



ПОД/ФТ
Результаты опроса
участников рынка

Исследование «Делойт Форензик», 2021 г.

Настоящее исследование подготовлено при участии АО «Делойт и Туш СНГ» и ПАО «Московская Биржа»; оно не являлось предметом независимой проверки и содержит исключительно информацию общего характера. Исследование не содержит каких-либо заверений или гарантий, сформулированных или подразумеваемых, и никто не должен полагаться на достоверность, точность и полноту информации или на мнения, изложенные в нем. Никто из АО «Делойт и Туш СНГ» или ПАО «Московская Биржа», их дочерних обществ или аффилированных лиц не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.

Вступление

Новые явления в экономике, ее многократно возросшее информационное обеспечение и глобальное применение цифровых технологий коренным образом изменили характер и масштабы рисков и проблем, с которыми сталкиваются финансовые институты при соблюдении требований по противодействию отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Появление все новых способов отмывания денежных средств влияет и на действия регулирующих органов, вынуждая их практически в непрерывном режиме подстраивать текущий регуляторный ландшафт под условия новой реальности. На этом фоне финансовым институтам становится все сложнее реагировать на действия регуляторов и поддерживать эффективность своих программ, направленных на обеспечение соблюдения требований по ПОД/ФТ.

При проведении настоящего исследования мы стремились выявить основные тренды, а также наиболее значимые проблемы и трудности в развитии функции ПОД/ФТ, с которыми в настоящее время сталкиваются финансовые институты России и стран СНГ. Предлагаемый вашему вниманию отчет содержит результаты исследования, проведенного в июне–августе 2021 года, и охватывает такие области, как организация функции ПОД/ФТ, надлежащая проверка клиентов, соблюдение санкционных требований, мониторинг транзакций.

Мы надеемся, что отчет окажется полезным для банков, финансовых организаций, а также регулирующих органов и поможет лучше понимать направления совершенствования принимаемых мер по ПОД/ФТ.



Александр Соколов
Управляющий
партнер



Алексей Ивлев
Директор



Юлия Базанова
Старший менеджер



Виталий Жданович
Менеджер

Основные выводы



Глоссарий

Сокращение	Расшифровка
ВВП	валовой внутренний продукт
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (региональная группа по типу ФАТФ)
ЕГРИП	Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЗСК	Программа «Знай своего клиента» (Know your client, KYC)
ИТ	информационные технологии
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег – региональная группа по типу ФАТФ, в задачу которой входит распространение политики международных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на страны Европы.
ОД/ФТ	отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма
ПДЛ	публичное должностное лицо (politically exposed person, PEP)
ПО	программное обеспечение
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
СМИ	средства массовой информации
СПО	сообщение о подозрительной операции (suspicious transaction report, STR)
США	Соединенные Штаты Америки
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF)
ФНС	Федеральная налоговая служба

Области развития

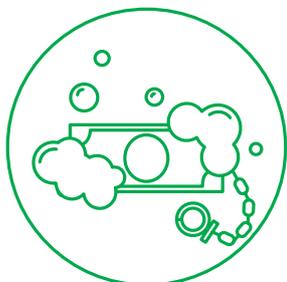
68% респондентов отметили, что Система противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в их организации **полностью соответствует требованиям применимого локального законодательства** по ПОД/ФТ и лучшим международным практикам. **22%** участников исследования полагают, что их система частично соответствует применимому локальному законодательству и передовой международной практике, а **10%** считают, что она соответствует только требованиям применимого локального законодательства.

Тем не менее некоторые респонденты (**13%**) полагают, что для финансовых институтов **недостаточная информационная поддержка** со стороны контрольных и регулирующих органов **является ключевой проблемой** в области ПОД/ФТ на сегодняшний день.

Кроме того, респонденты перечислили и другие проблемы, такие как **сложные формы изложения нормативного материала** в источниках регулирующих органов; **отсутствие или нехватка доступа к государственным информационным ресурсам**, что не позволяет качественно проводить оценку клиентов; **новые способы осуществления платежей** (бесконтактные платежи, электронные средства платежа, виртуальная валюта и др.) **(каждый ответ набрал по 11%)**.

С операционной точки зрения, тремя главными проблемами, выявленными респондентами при управлении программой ПОД/ФТ, являются **отсутствие / недостаточность автоматизации процессов для целей ПОД/ФТ (21%); восприятие подразделения ПОД/ФТ сотрудниками организации как ревизора, а не как советника (16%) и низкая оплата труда сотрудников подразделения по ПОД/ФТ (13%)**.

В условиях усиления надзорной активности со стороны регулирующих органов возрастает важность применения упреждающего подхода к соблюдению требований по ПОД/ФТ со стороны финансовых институтов.

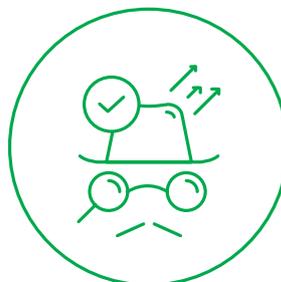


Изменение процесса мониторинга транзакций и проверки клиентов по спискам

Надежные системы информационных технологий (ИТ) всегда имели решающее значение для программы соблюдения требований по ПОД/ФТ.

В последние годы финансовые институты увеличили свои инвестиции в автоматизированные системы мониторинга транзакций и проверку по санкционным спискам, однако эти вложения, возможно, не принесли результатов.

К основным проблемам, с которыми сталкиваются респонденты в процессе мониторинга транзакций, отнесены следующие: необходимость ручного анализа отчетов **(19%)**; большое количество ложных срабатываний **(11%)**; ошибки / ложные срабатывания при внесении изменений в алгоритмы (сценарии) для подготовки отчетов **(11%)**; недостаточное количество отчетов, позволяющих выявлять подозрительные операции / операции обязательного контроля **(11%)**.



Надлежащая проверка клиентов продолжает оставаться ключевым направлением

Эффективная программа «Знай своего клиента» (ЗСК) предполагает понимание структуры владения, определение бенефициарных владельцев, порядок хранения и проверки данных о клиентах и многое другое. Эту информацию необходимо проверять и обновлять как на регулярной основе, так и в случае каких-либо изменений.

Респонденты сообщили о разнообразных сложностях, возникающих в процессе идентификации и обновления сведений о клиентах. Так, чаще всего организации сталкиваются со следующими трудностями: клиент не предоставляет или предоставляет несвоевременно документы и сведения **(18%)**; у клиентов возникают сложности с заполнением документов (опросников, анкет) в целях идентификации и обновления сведений **(18%)**; процесс сбора документов в целях идентификации занимает много времени **(14%)**; сложности с отслеживанием документов на предмет их актуальности **(14%)**; сложности с отслеживанием сроков обновления сведений, а также с направлением запросов клиенту **(11%)**.

Только **54%** респондентов выразили готовность обмениваться информацией и документами, полученными в целях идентификации клиентов, с другими субъектами рынка, при условии что перечень указанной информации и документов был бы регламентирован на законодательном уровне. Однако **абсолютное большинство респондентов (77%) выразили заинтересованность в использовании единой базы ЗСК**, которая позволила бы в электронном виде получать документы, необходимые для идентификации клиентов.

1. Области развития





Регулятивные требования продолжают усложняться

Быстрое развитие финансовых технологий и способов коммуникации значительно упростило движение денежных средств в любую точку мира. Это делает задачу борьбы с отмыванием денег более актуальной, чем когда-либо. Ежегодно в мире легализуются от 800 млн до 2 трлн долларов США. Это около 2–5 процентов мирового ВВП*. Однако из-за скрытого характера отмывания денег сложно оценить общую сумму, которая проходит через цикл отмывания.

Чтобы решить эту проблему, правительства и регулирующие органы по всему миру разработали законы и руководящие принципы, которые постоянно развиваются.

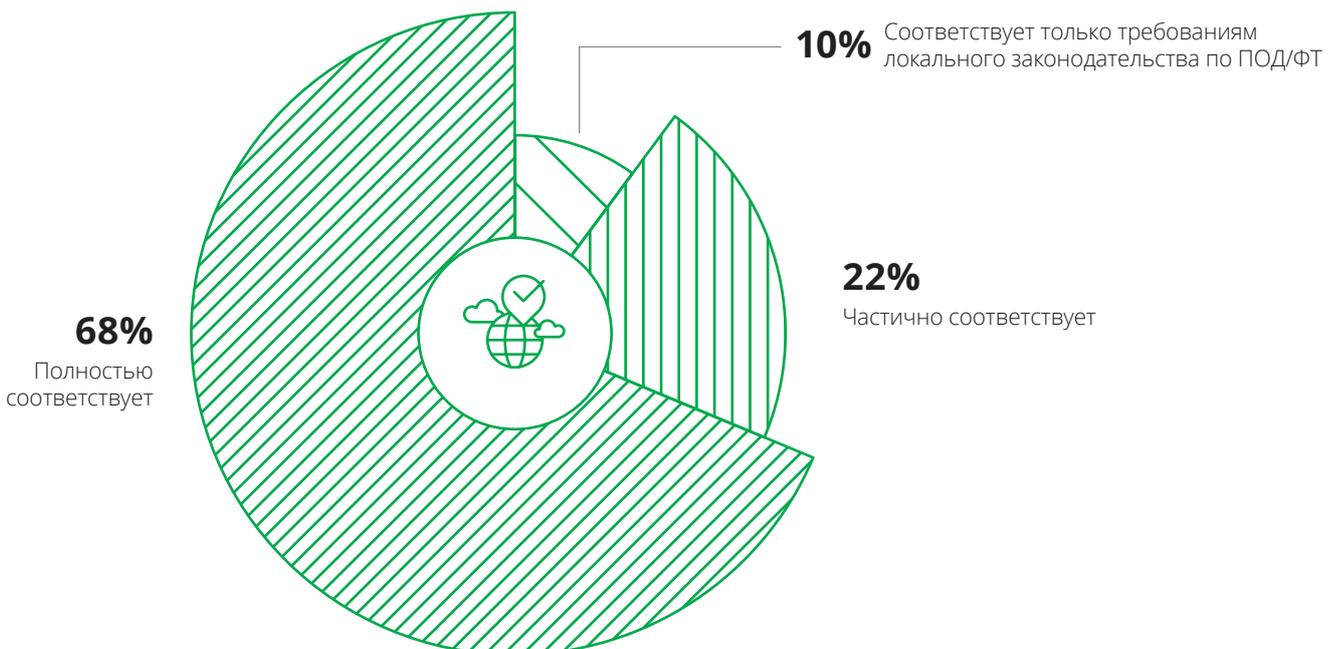
Вместе с тем обеспечивать соответствие постоянно усложняющимся требованиям в области ПОД/ФТ становится для финансовых институтов все более затруднительным. Так, в настоящее время функция ПОД/ФТ комплексно охватывает юридические, операционные и налоговые аспекты, а также риск-менеджмент.

Финансовые институты сталкиваются со сложностями в удовлетворении завышенным ожиданиям

Регулирующие органы полагают, что финансовые институты должны иметь консолидированное представление о клиентах и их транзакциях в разных компаниях и юрисдикциях, чтобы выявлять необычные транзакции и поведение, и даже потенциальные нарушения в области ПОД/ФТ. Помимо вложения значительных денежных средств в системы и людей, финансовым институтам необходимо выработать более широкий и долгосрочный подход (вместо того, чтобы пытаться соответствовать минимальным нормативным требованиям).

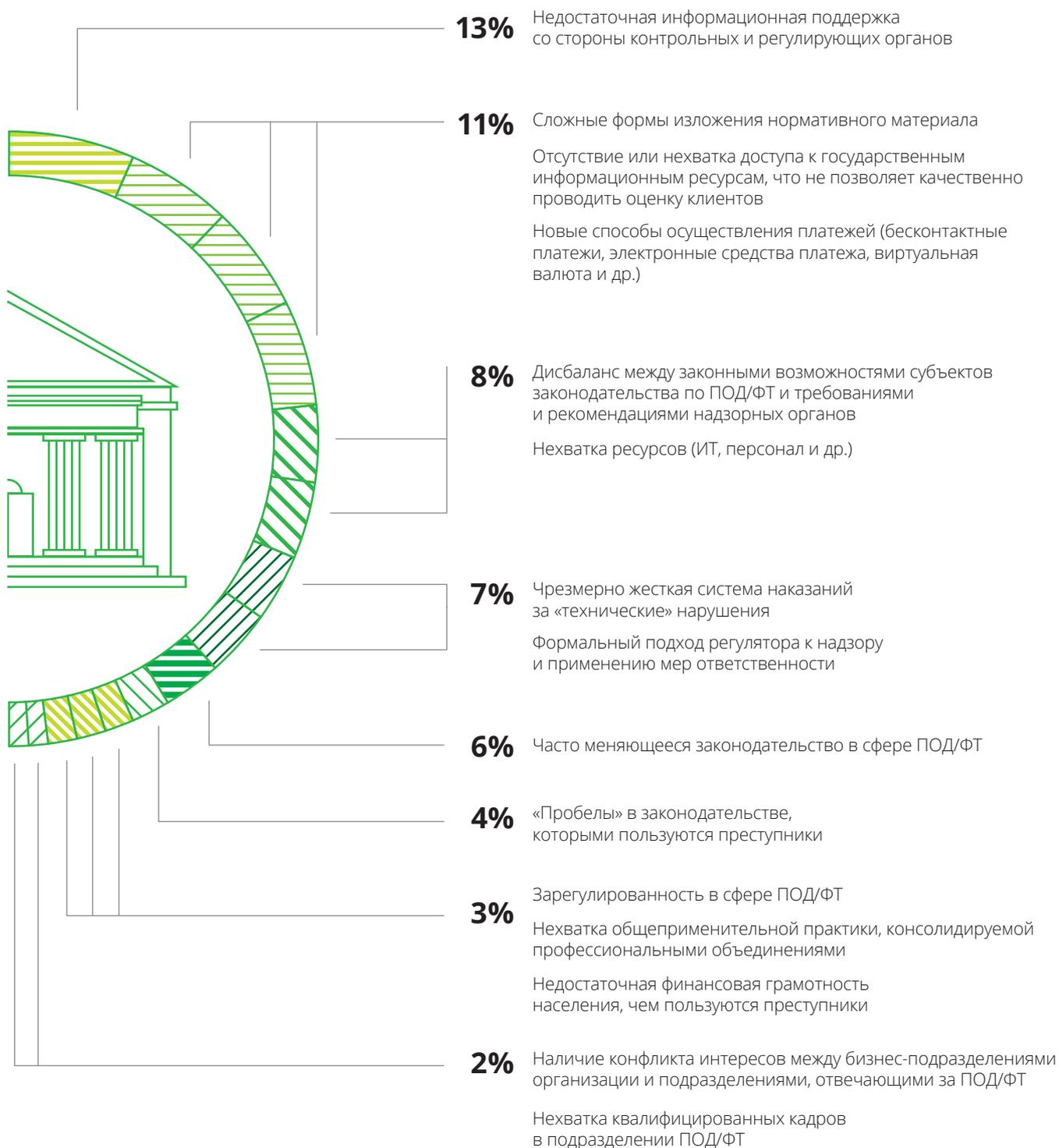
Этот вопрос также находит отражение в опасениях, выраженных респондентами, как видно из результатов проведенного исследования. Исторически функция ПОД/ФТ развивалась в ходе реагирования на инциденты посредством развития системы риск-менеджмента или внесения изменений в нормативно-правовую базу. Применение общекорпоративного подхода позволяет организациям повысить эффективность своих превентивных мер и оптимизировать деятельность, связанную с противодействием финансовым преступлениям.

Насколько вы уверены, что система ПОД/ФТ в вашей организации соответствует требованиям применимого локального законодательства по ПОД/ФТ и лучшим международным практикам?



* www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html

Укажите пять основных проблем, связанных с ПОД/ФТ, с которыми, по вашему мнению, сегодня сталкиваются все финансовые институты?



Эффективное управление изменениями

Финансовые институты всегда сталкивались с изменениями, инициированными регулирующими органами. Большое количество изменений, сложности, связанные с их реализацией, и динамичный характер отличают текущую регулятивную среду. Чтобы управлять этими изменениями, банки и финансовые организации должны внедрить надежную программу управления изменениями. Эта программа гарантирует, что они будут своевременно осведомлены об изменении нормативных требований в соответствующих областях.



Соответствие нормативным требованиям

Во-первых, банки и финансовые организации должны обладать глубоким пониманием сути проводимых операций, включая оценку продуктов, услуг и клиентов. Это обеспечит определение применимых нормативных требований и контроль за их соблюдением. Финансовые институты могут рассмотреть возможность создания регулятивного каталога, содержащего подробную информацию о регулирующих органах и их требованиях. Организации могут также рассмотреть вопрос о внедрении во внутренние политики руководящих принципов отраслевых органов и передовых практик.



Основа для управления программой нормативных требований

Банки и финансовые учреждения также сталкиваются с проблемами, обусловленными разрозненными подходами и неподходящей структурой менеджмента в отношении управления программами нормативных требований. Финансовым институтам следует рассмотреть создание централизованной гибкой структуры, отслеживающей любые поправки к нормативно-правовой базе. Эта структура должна формировать уведомления при каждом изменении и определять роли и обязанности для целей комплаенс. В связи с этим целесообразно создание автоматизированной системы, которая способна интегрировать новые изменения в необходимые бизнес-сегменты.



Автоматизация и управление рабочими процессами

Банкам и финансовым организациям следует рассмотреть возможность использования интегрированного автоматизированного решения, которое поможет своевременно выявлять нормативные изменения в разных юрисдикциях, чтобы снизить затраты и улучшить выполнение нормативных обязательств. Для этого организациям следует определить лучшие источники информации (регулирующие сайты, агрегаторы контента, отраслевые органы и т. д.) и автоматизировать каналы поступления информации, чтобы любые новые руководящие принципы / поправки к нормативным актам были доступны в режиме реального времени. После этого данная информация может быть интегрирована с инструментом рабочего процесса, который может обрабатывать и направлять запросы или перечень потенциальных действий соответствующим экспертам в предметной области для обзора и анализа.

С учетом характера режима соблюдения требований ПОД/ФТ во всем мире и растущего количества регулирующих директив, адаптация и реализация надежной программы управления изменениями может оказаться эффективным способом реагирования при минимизации затрат, связанных с несоблюдением требований.

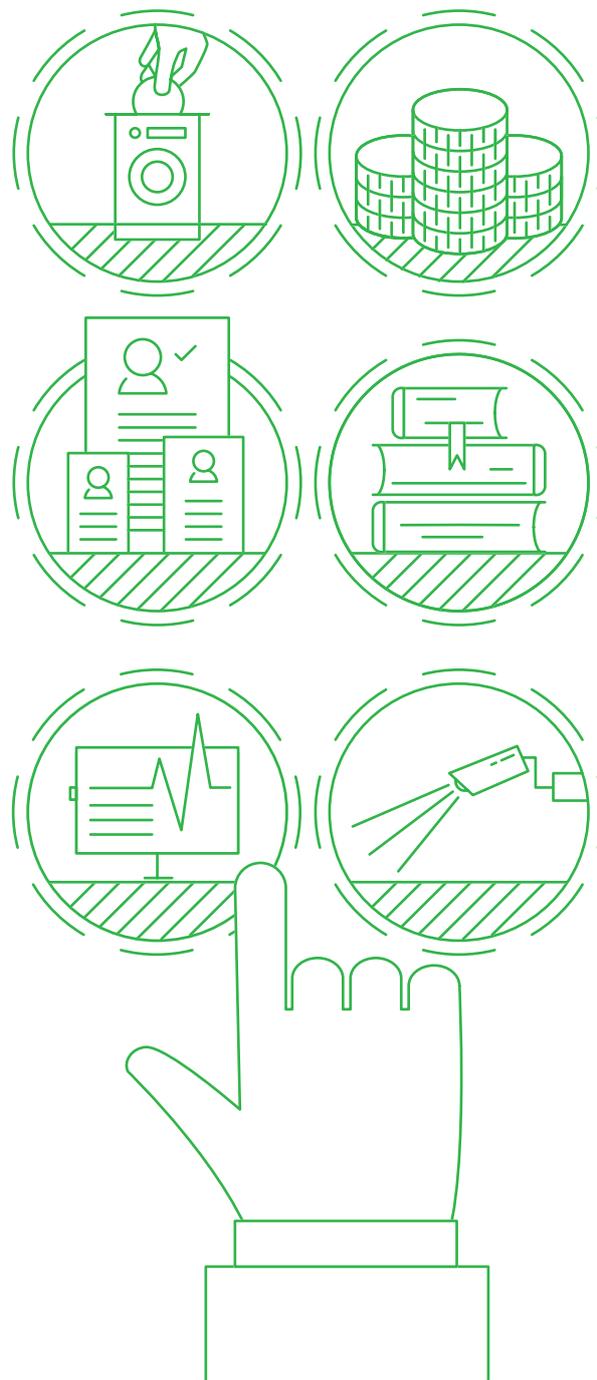
Соблюдение требований по ПОД/ФТ – тема, регулярно рассматриваемая на уровне топ-менеджмента организаций, ввиду наличия операционных проблем и недостаточности инвестиций.

Большинство респондентов отметили, что топ-менеджмент организации проявляет активный интерес к вопросам ПОД/ФТ, официально обсуждая их на своих заседаниях (**58%**), а также хорошо осведомлен о существующих в организации рисках ОД/ФТ (**74%**). При этом **79%** респондентов не выразили четкой уверенности в достаточности финансирования для развития и поддержки функций ПОД/ФТ.

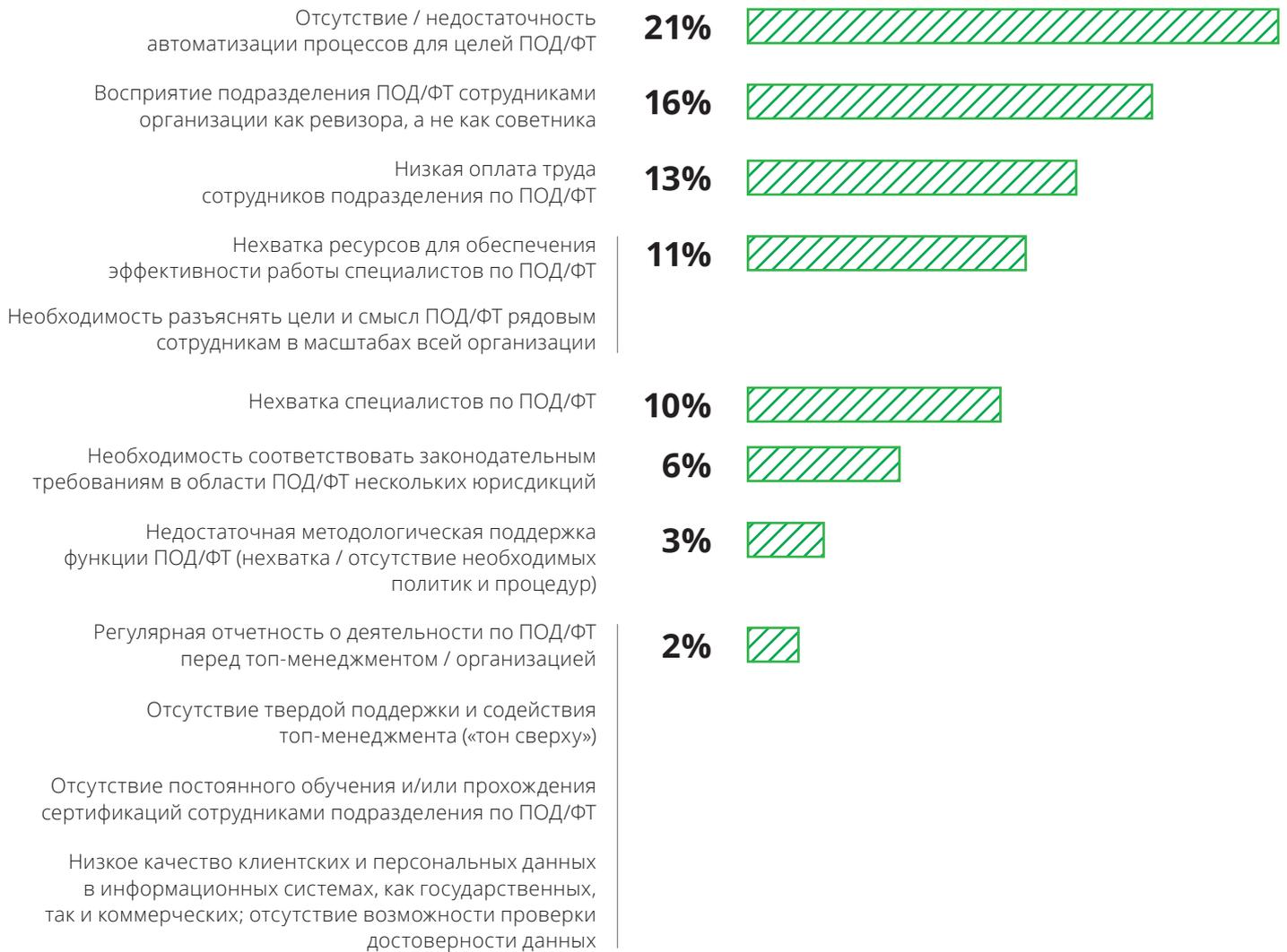
Между тем, у 50% респондентов годовой бюджет, выделяемый подразделению по ПОД/ФТ на развитие, не превышает 100 тысяч долларов США. При этом треть участников отметила, что у них нет отдельного бюджета для целей развития ПОД/ФТ.

С операционной точки зрения, финансовые институты за последние годы вложили значительные средства в обновление процедур, автоматизацию процессов и внедрение новых систем с целью соответствия нормативным требованиям. Тем не менее эта работа, похоже, еще не завершена, поскольку респонденты указали на несколько проблем, связанных с технологиями, процессами и людьми.

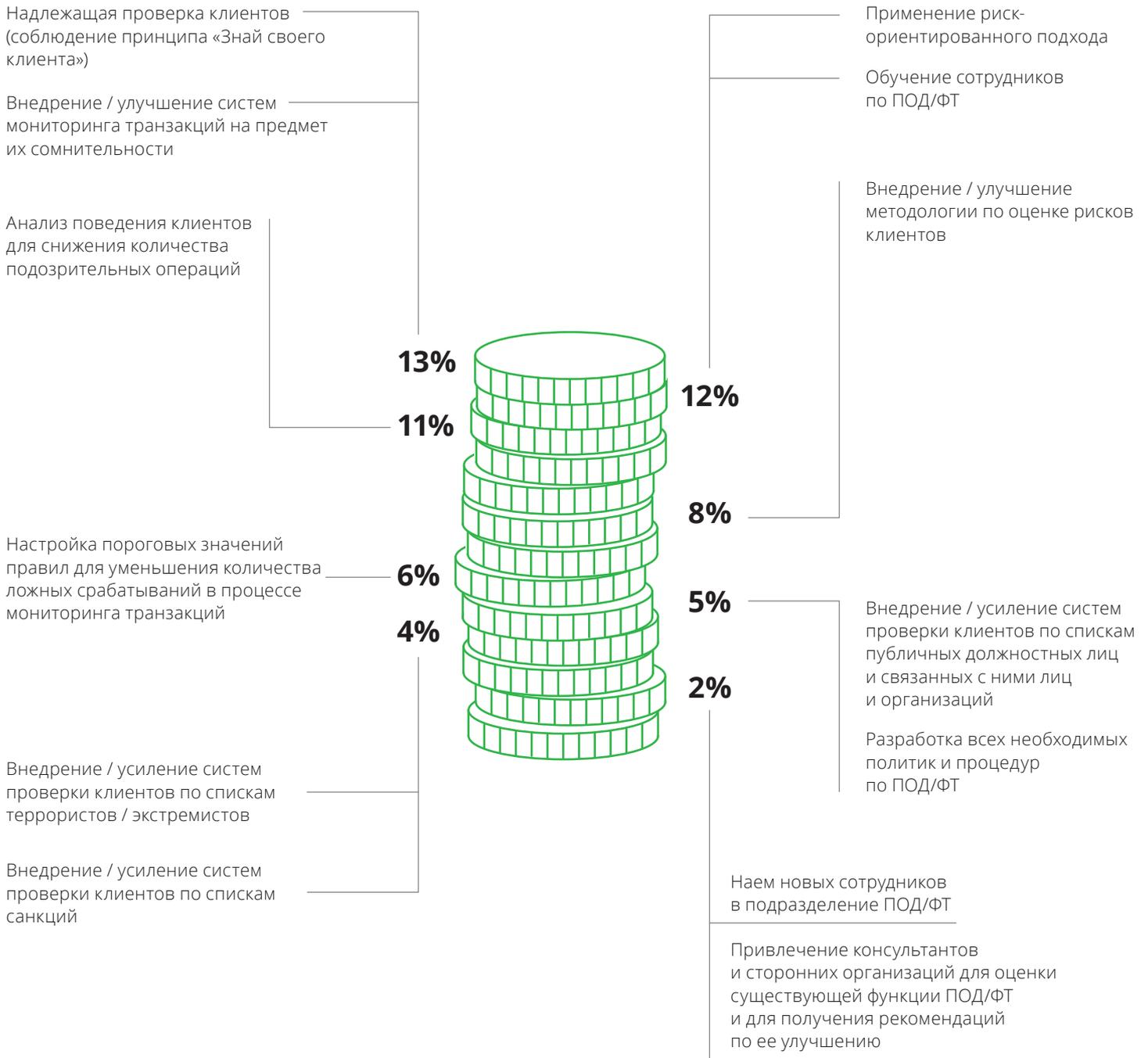
Пять основных направлений, определенных респондентами для инвестирования в ближайшие 2–3 года, включали следующее: надлежащую проверку клиентов (соблюдение принципа ЗСК) (**13%**), внедрение / улучшение систем мониторинга транзакций на предмет их сомнительности (**13%**), применение риск-ориентированного подхода (**12%**), а также обучение сотрудников по ПОД/ФТ (**12%**) и анализ поведения клиентов для снижения количества подозрительных операций (**11%**). Менее всего организации заинтересованы в инвестициях в наем новых сотрудников в подразделение ПОД/ФТ, а также в привлечение консультантов для оценки существующей функции ПОД/ФТ и для получения рекомендаций по ее улучшению (**по 2%**).



Укажите пять основных операционных проблем, с которыми сталкивается ваша организация при соблюдении правил ПОД/ФТ



В развитие каких областей ПОД/ФТ организация готова инвестировать в ближайшие два-три года?



Подход к ПОД/ФТ, основанный на оценке рисков, означает, что финансовые институты должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвержены, и принимать соответствующие меры для их эффективного смягчения. Это гарантирует, что функция ПОД/ФТ будет гибкой и проактивной, а также будет соответствовать текущим рискам, с которыми сталкивается организация.

77% респондентов осуществляют оценку рисков ОД/ФТ, которым подвергается их организация, не реже одного раза в год.

По мнению участников исследования, наиболее «зрелым» компонентом программы ПОД/ФТ является оценка географического риска, уровня риска клиентов и их операций. В то же время к менее «зрелым» была отнесена оценка бизнес-процессов и уровня риска продуктов и услуг.

Чаще всего респонденты используют для оценки рисков ОД/ФТ такие дополнительные источники информации, как отчеты по результатам национальной оценки рисков (33%), документы ФАТФ (26%).

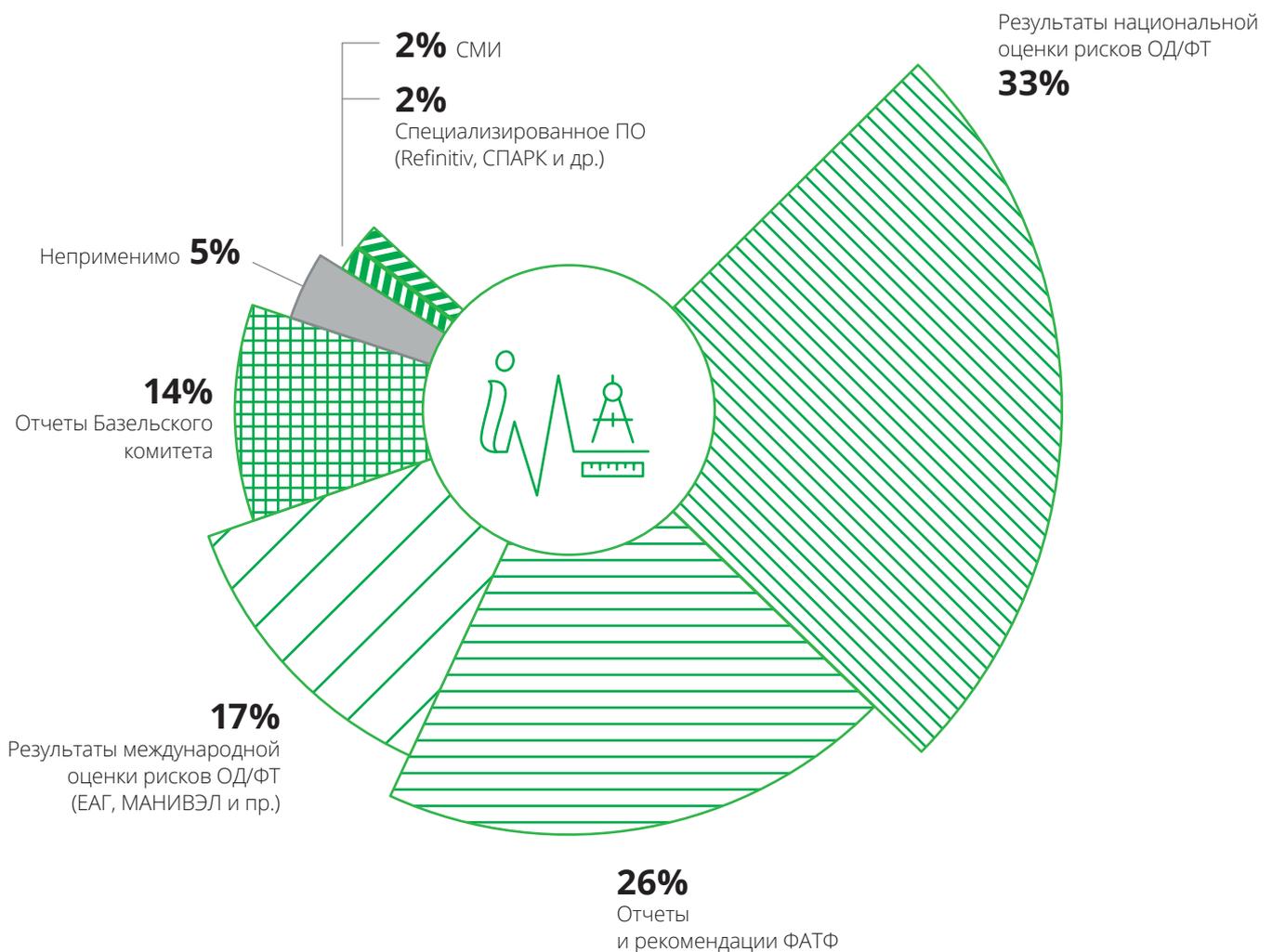
Оцените следующие компоненты программы ПОД/ФТ с точки зрения их «зрелости» в организации



Количественно оценить затраты, связанные с ПОД/ФТ (включая прямые убытки, штрафы за несоблюдение и репутационный ущерб), довольно проблематично. Данная проблема регулярно рассматривается на уровне советов директоров, поскольку это очень важно в условиях повышенного внимания со стороны регулирующих органов (с учетом влияния, которое соблюдение требований по ПОД/ФТ может оказать на репутацию банка, помимо финансовых штрафов).

Банки рассматривают соблюдение требований по борьбе с отмыванием денег в качестве стратегического приоритета.

Какие дополнительные источники информации используются для оценки рисков по ПОД/ФТ в организации?





2.

Надлежащая
проверка клиентов
продолжает
оставаться
ключевым
направлением





Процедуры ЗСК имеют решающее значение для оценки уровней рисков клиентов и являются первым шагом в защите и управлении рисками ОД/ФТ. Эффективная процедура ЗСК включает понимание структуры собственников клиентов, определение бенефициарных владельцев, сбор, проверку и хранение необходимой информации и документов.

С точки зрения ПОД/ФТ, программа ЗСК включает следующие элементы:

- Идентификация клиентов и верификация предоставленных ими сведений и документов.
- Изучение профиля клиента и связанных с ним рисков ОД/ФТ.
- Присвоение клиентам уровня риска.
- Постоянный мониторинг рисков клиентов и проверка в случае изменений в предоставленной информации и деятельности.
- Принятие решений в отношении клиентов осуществляется на основе анализа рисков.

Регулирующие органы ожидают, что финансовые институты продемонстрируют свое понимание клиентской базы и связанных с этим рисков.

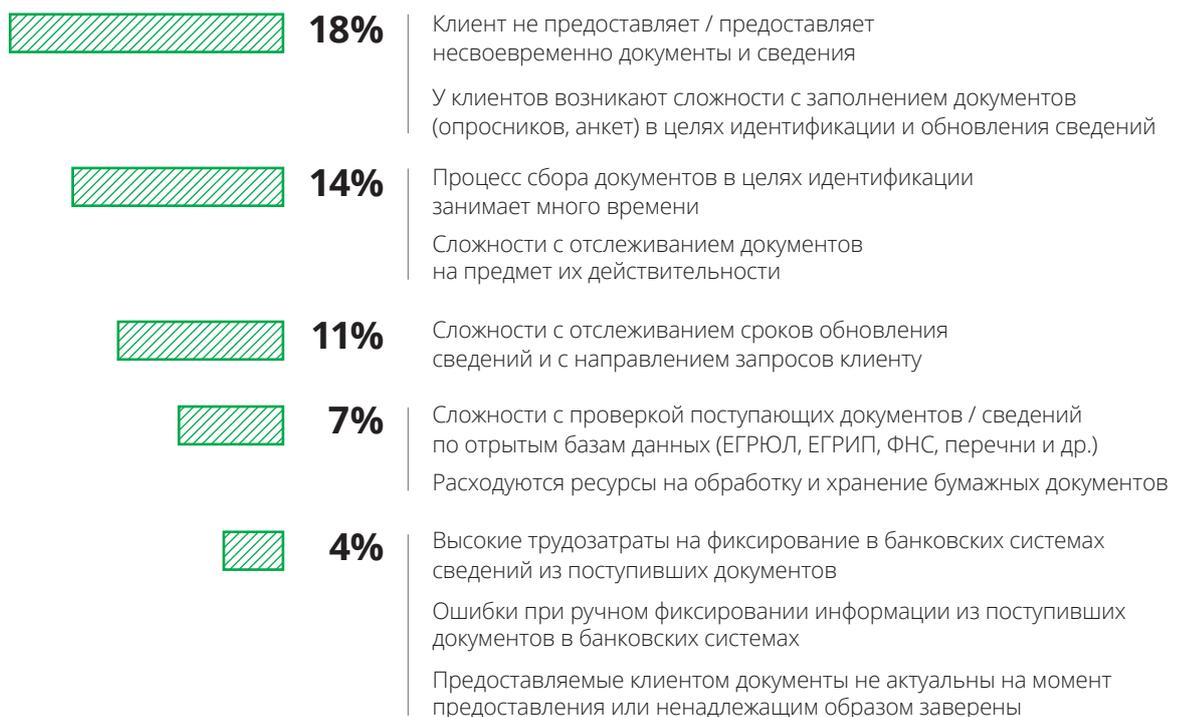
Эффективная программа ЗСК должна постоянно учитывать новые угрозы ОД/ФТ, в том числе вызванные применением передовых технологий.

Надлежащая проверка клиентов продолжает оставаться в фокусе внимания финансовых институтов

Респонденты сообщили о разнообразных сложностях, возникающих в процессе идентификации и обновления сведений о клиентах. Так, чаще всего организации сталкиваются со следующими трудностями:

- клиент не предоставляет / предоставляет несвоевременно документы и сведения **(18%)**;
- у клиентов возникают сложности с заполнением документов (опросников, анкет) в целях идентификации и обновления сведений **(18%)**;
- процесс сбора документов в целях идентификации занимает много времени **(14%)**;
- сложности с отслеживанием сроков актуальности документов **(14%)**;
- сложности с отслеживанием сроков обновления сведений и с направлением запросов клиенту **(11%)**.

Отметьте сложности, которые у вас возникают в процессе идентификации и обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце



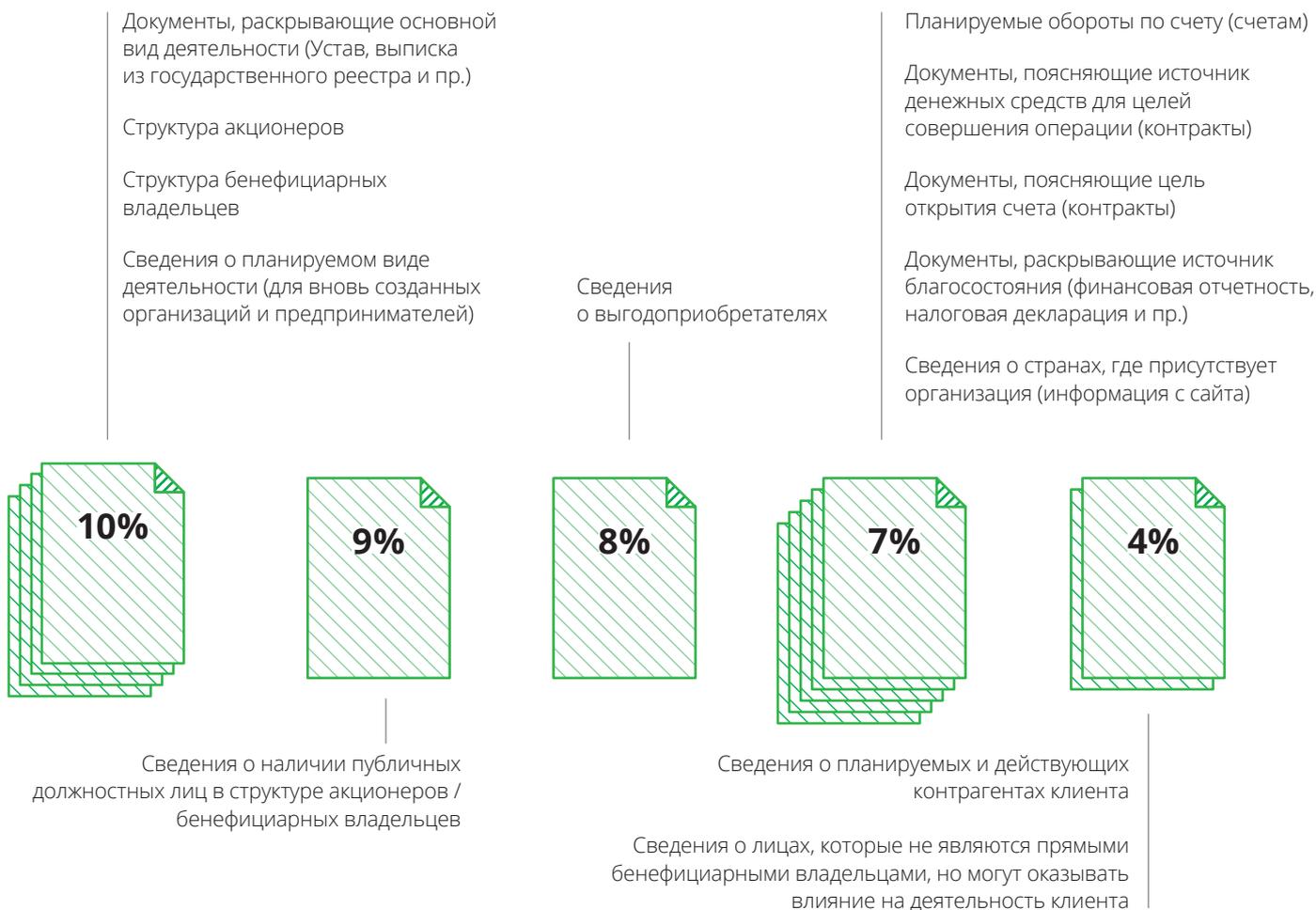
Согласно ответам респондентов, чаще всего обновление сведений о клиентах осуществляется в случае предоставления клиентами новых сведений / документов (27%) либо их изменений (49%).

Результаты опроса показали, что респонденты запрашивают широкий спектр документов и сведений у своих потенциальных клиентов для целей открытия счета / заключения договора. Состав запрашиваемой информации включает в себя данные, касающиеся операционной деятельности организации; сведения об акционерах, бенефициарах и выгодоприобретателях, а также о наличии публичных должностных лиц в структуре собственников.

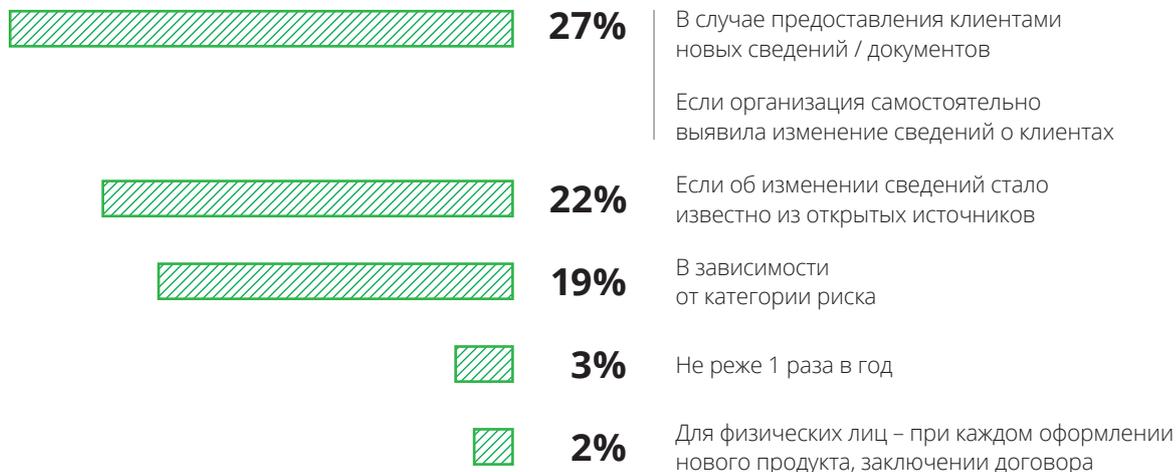
В 32% случаев респонденты отметили, что в ходе обновления сведений о клиентах не используется ничего, кроме документов и сведений, предоставленных самими клиентами. Еще в 32% случаев организации используют государственные реестры информации. Реже всего для обновления сведений о клиентах используется информация из СМИ (15%).

Большинство респондентов сообщили об автоматизации процесса выявления клиентов, в отношении которых должно быть проведено обновление сведений, в частичной (47%) или полной степени (26%), а также что в настоящее время в организации клиентская база полностью проверена и обновлена более чем на 75%, включая физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Какие сведения и документы предоставляют клиенты организации для целей открытия счета / заключения договора?



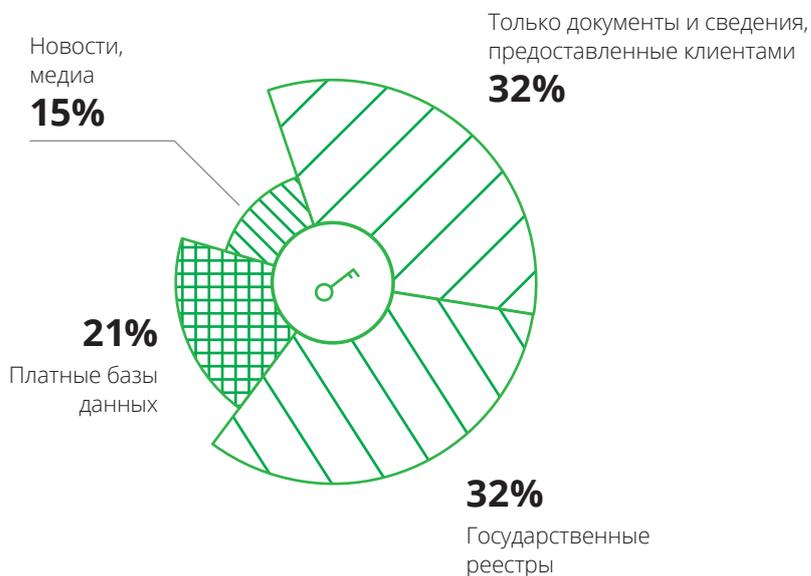
Укажите, в каких случаях осуществляется обновление сведений о клиентах?



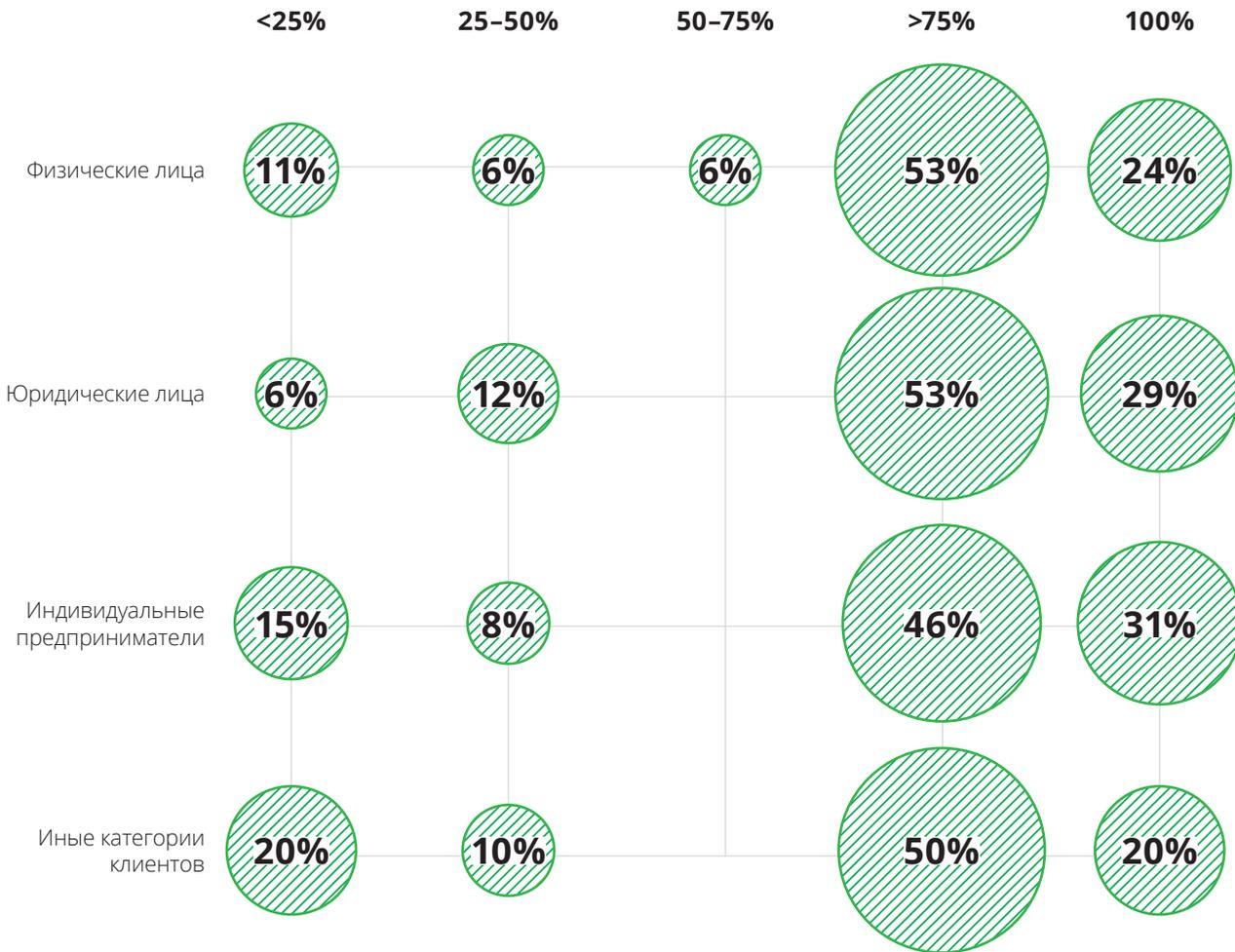
Рейтинг рисков клиентов становится более динамичным

Финансовые институты используют модели оценки уровней риска клиентов в качестве одного из основных инструментов в рамках своих программ соответствия требованиям по ПОД/ФТ. Традиционно они разрабатывали модели, основанные на статических параметрах, таких как тип клиента, отрасль, оказываемые услуги, географическое положение, принадлежность к политически значимым лицам (ПДЛ). С изменением нормативных требований и ростом технологических достижений финансовые институты по всему миру начали смотреть на свои модели оценки рисков клиентов с новой точки зрения. Они стремятся использовать данные для динамической переоценки уровня риска клиентов. Используя обширную информацию, доступную из традиционных и других источников, финансовые институты разрабатывают передовые аналитические модели для формирования динамического рейтинга клиентов.

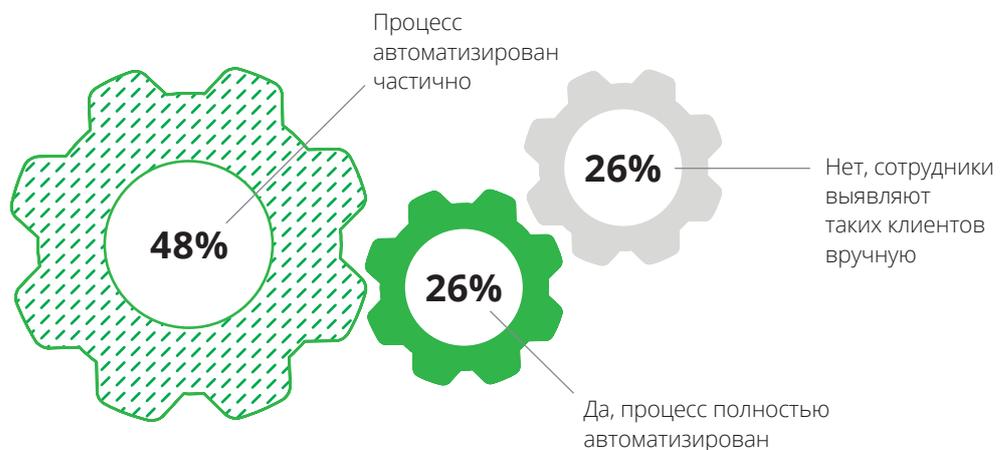
Какие источники информации используются для обновления сведений о клиентах?



Доля от общего числа клиентов (%), сведения по которым в настоящее время полностью проверены и обновлены в соответствии с вышеупомянутыми процессами проверки?



Автоматизирован ли процесс выявления клиентов, по которым необходимо обновить сведения?



Построение надежной модели оценки рисков клиентов

Программа ПОД/ФТ должна включать описание следующих процессов и процедур:

- Идентификация и подтверждение личности клиентов.
- Выявление профилей клиентов и связанных с ними рисков ОД/ФТ.
- Определение уровня клиентского риска.
- Осуществление мер по надлежащей проверке клиентов на основе уровня риска; постоянный мониторинг рисков.

Модель оценки уровня риска клиентов является одним из основных элементов любой функции ПОД/ФТ. В настоящее время большинство финансовых институтов используют математическую модель, которая оценивает риски клиентов на основе множества факторов, включая данные клиентов; продукты / услуги / каналы дистрибуции; географию; отрасли и другие (с присвоением весов для каждой категории). Однако ряд проблем может привести к ошибочной оценке рисков и искажению профиля клиента. Результаты исследования указывают на некоторые из этих рисков, включая нерегулярное обновление информации о клиентах и неточные данные, которые могут привести к неправильной категоризации рисков.

Таким образом, банкам и финансовым организациям целесообразно рассмотреть возможность создания эффективной и динамичной модели оценки рисков / скоринга (изменяющейся в зависимости от характеристик клиентов и профилей транзакций). Следует также учитывать изменения в связях этого клиента (например, с контрагентами). Это может включать комбинацию двух или более аспектов из числа следующих:

1. Статические факторы риска

Указанные аспекты включают информацию, собранную в рамках текущей модели оценки уровня риска клиента на этапе приема на обслуживание. Эта информация включает в себя адрес / местонахождение, данные о деловой активности, юрисдикции, используемых продуктах и услугах, а также результаты проверки по различным источникам данных (база данных ПДЛ, СМИ и список санкций).

Также к данной категории относится информация о бенефициарных владельцах.

2. Факторы риска, связанные с клиентским поведением

Эти факторы включают предупреждения по высокорисковым транзакциям, которые не соответствуют профилю клиента; сообщения о подозрительных транзакциях (СПО). Анализ транзакций также может использоваться для выявления потенциальных изменений в информации о клиентах.

3. Сетевой анализ

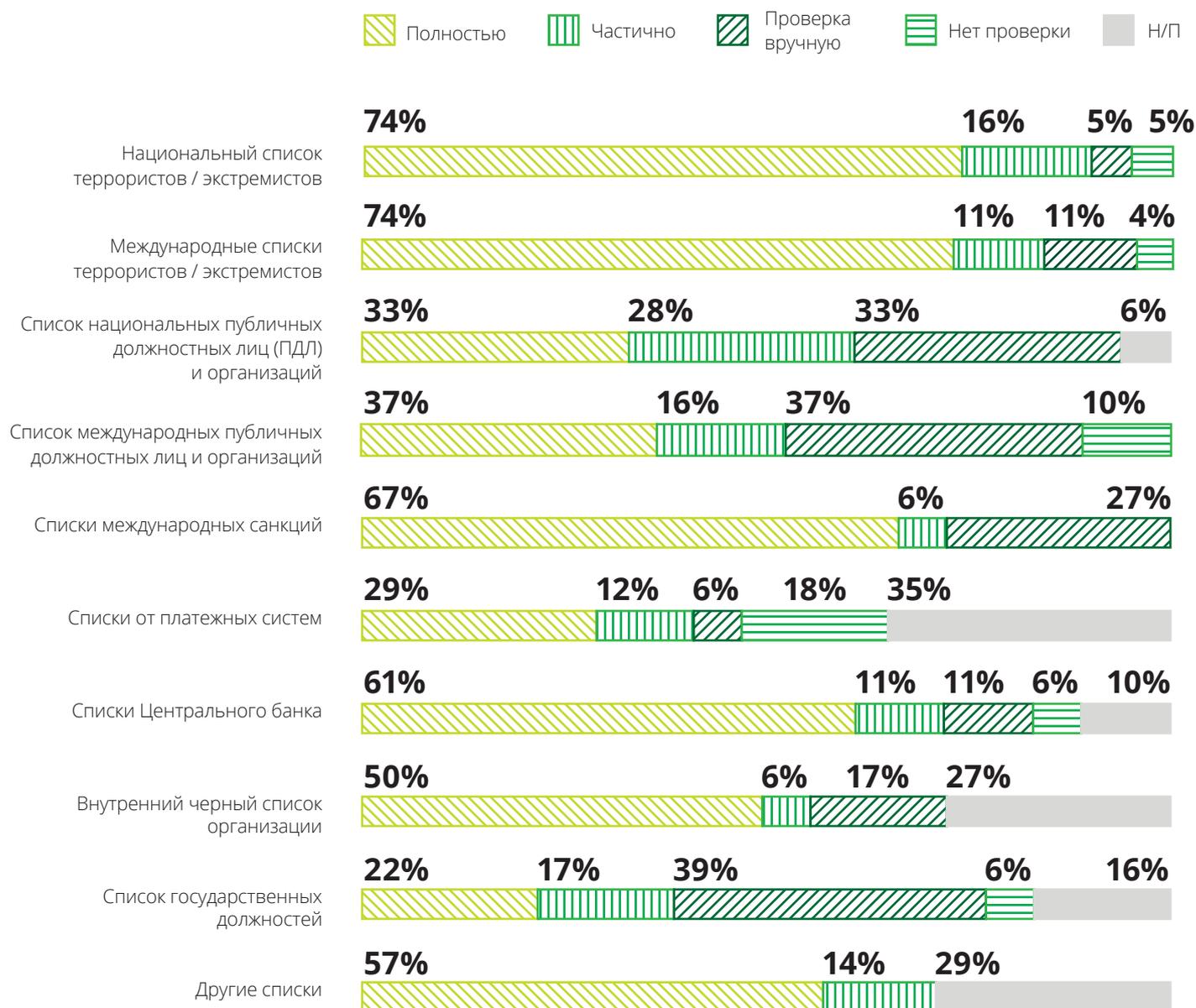
Сетевой анализ может помочь выявить скрытые взаимосвязи на основе внутренних (клиентских и транзакционных) и внешних данных. Например, финансовые институты могут просматривать существующую клиентскую базу или внешние базы данных, чтобы определить связи с другими клиентами на основе различных атрибутов клиентов.

4. Статистический анализ

Финансовые институты могут применять различные статистические модели и модели машинного обучения, в дополнение к существующей методологии оценки уровней рисков клиентов. Применяются следующие методы:

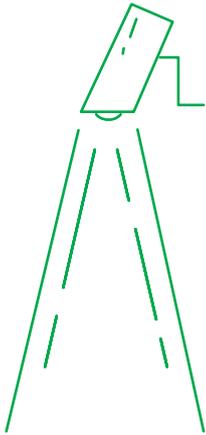
- Сетевой анализ для выявления закономерностей в данных, нахождения сложных и нелинейных отношений и обновления весов / коэффициентов на основе этого анализа.
- Методы кластеризации, помогающие обнаруживать естественные группировки в данных и удалять избыточные входные данные модели; эти инструменты используются для повышения точности оценки рисков и устранения проблем с качеством данных.
- Сравнительный анализ для сопоставления профиля конкретного клиента со средним типовым профилем.

Осуществляется ли проверка клиентов в списках, указанных ниже, и если «да», то автоматизирован ли этот процесс?



Результаты исследования показали, что в **74%** случаев полностью автоматизирована проверка клиентов по национальным и международным спискам террористов / экстремистов. При этом на порядок хуже обстоит ситуация со скринингом национальных, иностранных и международных ПДЛ – только треть респондентов сообщила о полной автоматизации процесса.

Большое количество ложных срабатываний (**21%**), ошибки связанные с транслитерацией (**18%**), а также отсутствие комплексной системы управления списками (**15%**) – это наиболее частые проблемы, с которыми сталкиваются респонденты при проверке клиентской базы по ограничительным спискам.



С какими проблемами сталкивается организация при проверке клиентов и связанных сторон по спискам?

Большое количество ложных срабатываний

21%



Недостаточно возможностей для сопоставления «нечетких» имен, в том числе сложности транслитерации

18%



Отсутствие комплексной системы управления списками (только силами поставщика решения или провайдера списков)

15%

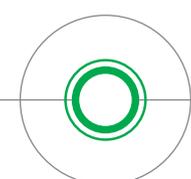


Невозможность проверки сообщений SWIFT

12%

Структура данных и механизмы интеграции с основными банковскими системами требуют доработки

9%



Процесс обновления списков не автоматизирован / автоматизирован частично

9%



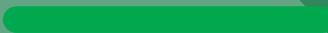
Нерегулярная поддержка поставщиков и/или обновление продуктов

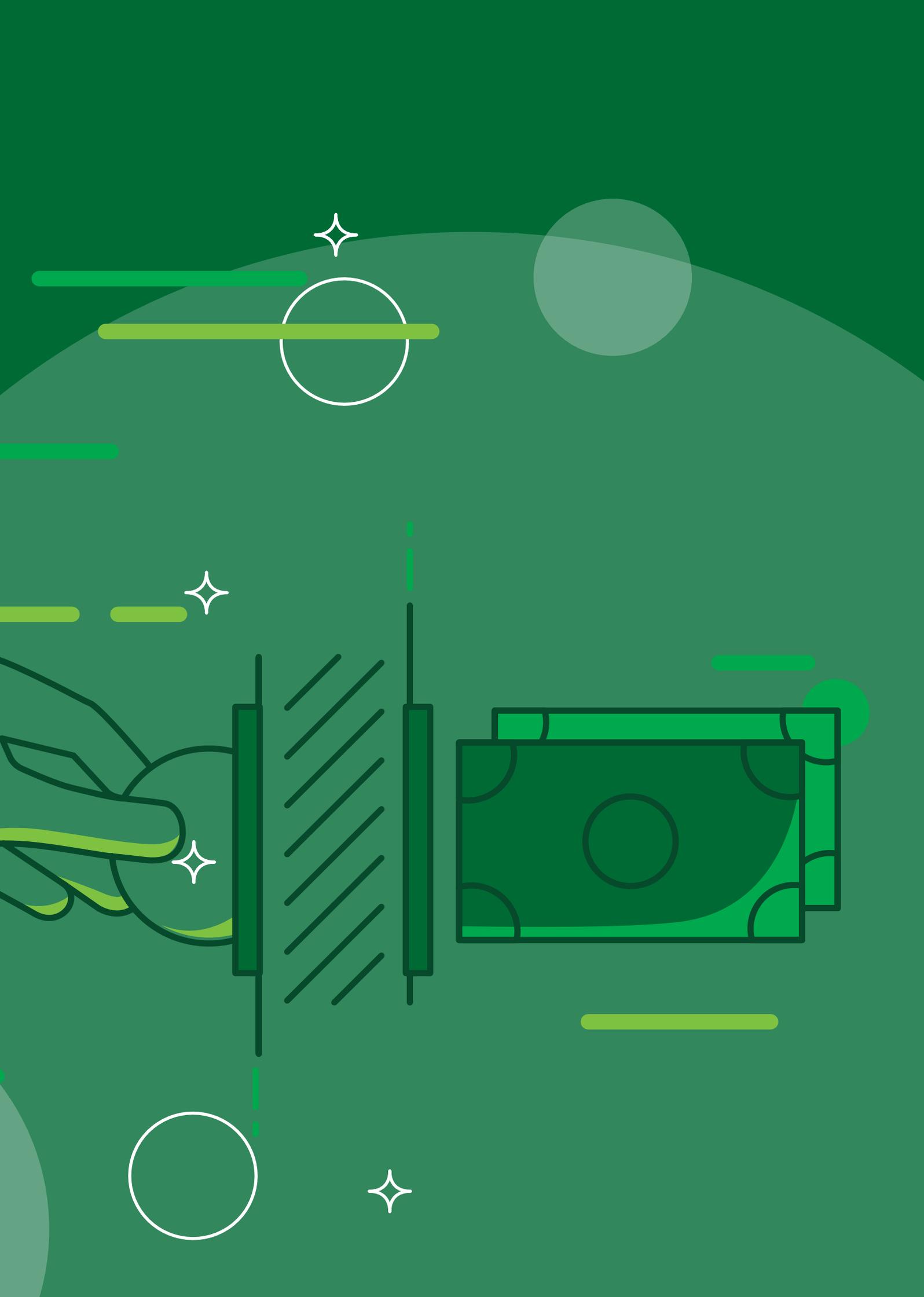
6%



3.

Изменение
процессов
мониторинга
транзакций
и проверки
клиентов
по спискам



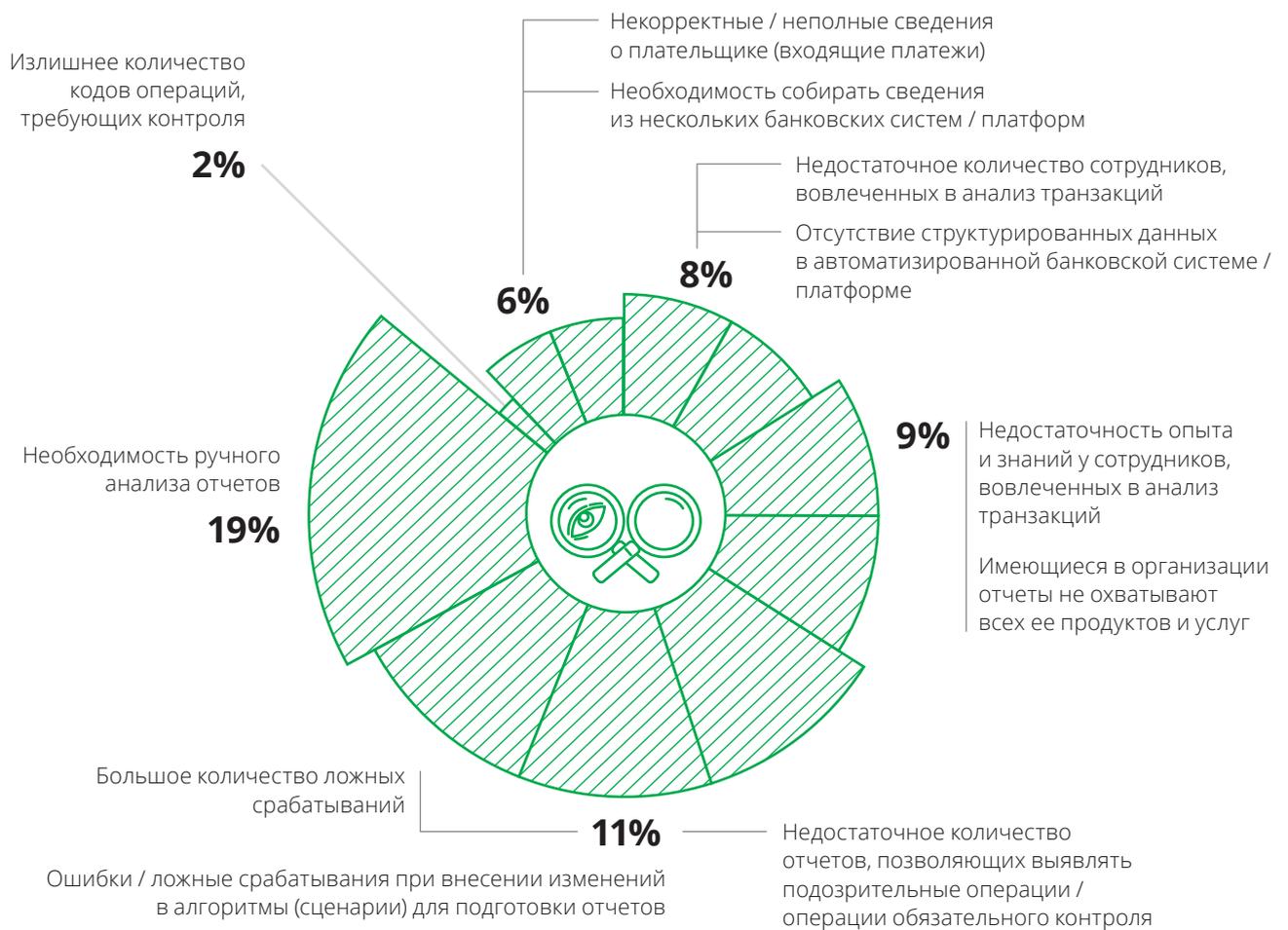


Все больше мошенников и преступников используют новые технологии, такие как онлайн-банкинг, электронные платежи и криптовалюты, для перемещения незаконных средств через границы. Это достигается путем проведения сложных и многоуровневых транзакций, которые выполняются в режиме реального времени, что затрудняет отслеживание и обнаружение с помощью традиционных подходов. В связи с этим финансовые институты инвестируют значительные средства в ИТ-системы для целей мониторинга транзакций на предмет выявления признаков сомнительности. Однако эффективность этих инвестиций в ряде случаев остается низкой по нескольким причинам.

Так, к основным проблемам, с которыми сталкиваются респонденты в процессе мониторинга транзакций, отнесены следующие:

- необходимость ручного анализа отчетов **(19%)**;
- большое количество ложных срабатываний **(11%)**;
- ошибки / ложные срабатывания при внесении изменений в алгоритмы (сценарии) для подготовки отчетов **(11%)**;
- недостаточное количество отчетов, позволяющих выявлять подозрительные операции / операции обязательного контроля **(11%)**.

Укажите пять основных проблем, с которыми сталкивается организация в процессе мониторинга транзакций клиентов



Хотя финансовые институты по всему миру вкладывают значительные средства в ИТ-решения, их эффективность по-прежнему не всегда очевидна. Одной из основных причин может быть зависимость от устаревших систем мониторинга транзакций на основе сценариев. Эти системы работают, проверяя действия клиентов на соответствие набору критериев, а срабатывания помечаются для ручного расследования подразделением ПОД/ФТ. Это увеличивает комплаенс-затраты (из-за большого процента ложных срабатываний) и создает ограничения, связанные с недостаточной гибкостью для отслеживания новых типов отмывания денег.

Решения для скрининга остаются проблемной зоной

Регулирующие органы во всем мире стали уделять больше внимания программам проверки клиентов по различным негативным спискам. Данное обстоятельство приводит в результате к значительным штрафам, налагаемым на финансовые институты. Повышенное внимание привлечено к технологии скрининга и связанным с нею процессам.

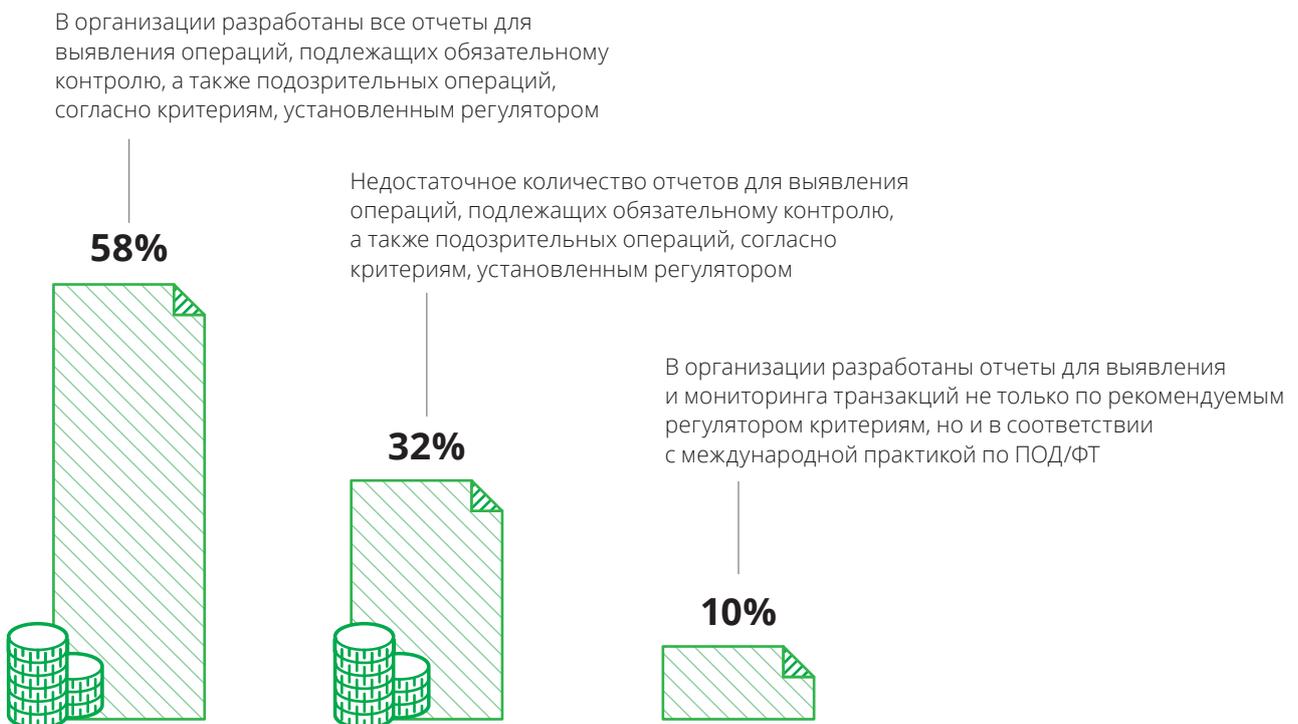
Большинство респондентов (**58%**) полагают, что в их организации разработаны все отчеты для выявления операций для целей обязательного контроля и подозрительных операций, рекомендуемых регулятором.

Кроме того, еще **10%** отмечают, что в их организации достаточно отчетов для выявления транзакций не только по рекомендуемым регулятором критериям, но и в соответствии с международной практикой по ПОД/ФТ.

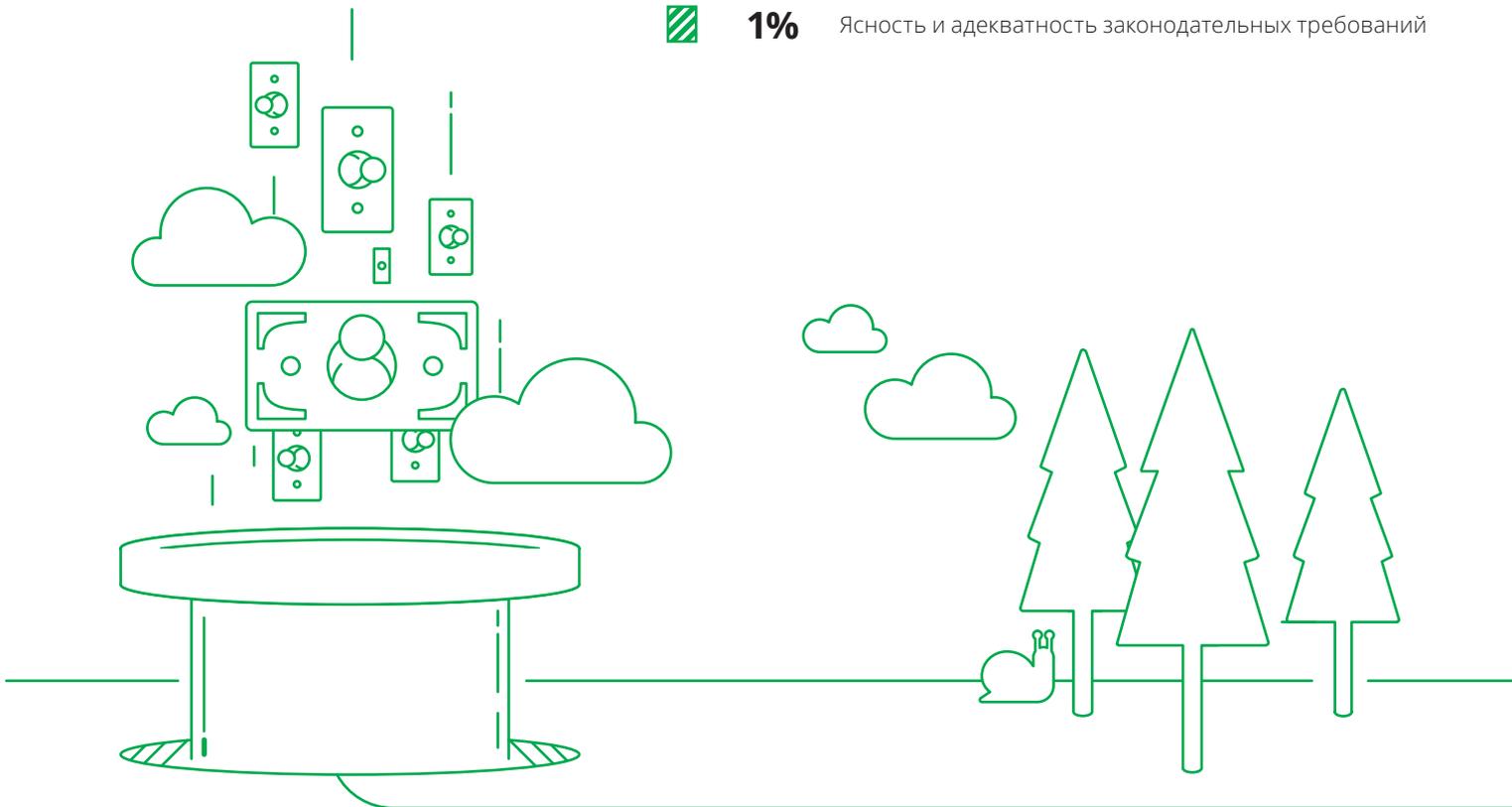
По мнению респондентов, в наибольшей степени на качество процесса по выявлению подозрительных операций влияют следующие факторы:

- применение автоматизированных систем (**15%**);
- углубленная проверка клиентов и совершаемых ими транзакций (**14%**);
- качество информации из открытых источников (**13%**);
- опыт и знания сотрудников подразделения ПОД/ФТ (**13%**);
- регулярные тренинги для сотрудников организации (**11%**).

Как вы считаете, достаточно ли в организации отчетов, позволяющих выявлять операции, сведения о которых подлежат направлению в уполномоченные органы?



Что, по вашему мнению, влияет на качество процесса по выявлению подозрительных операций?

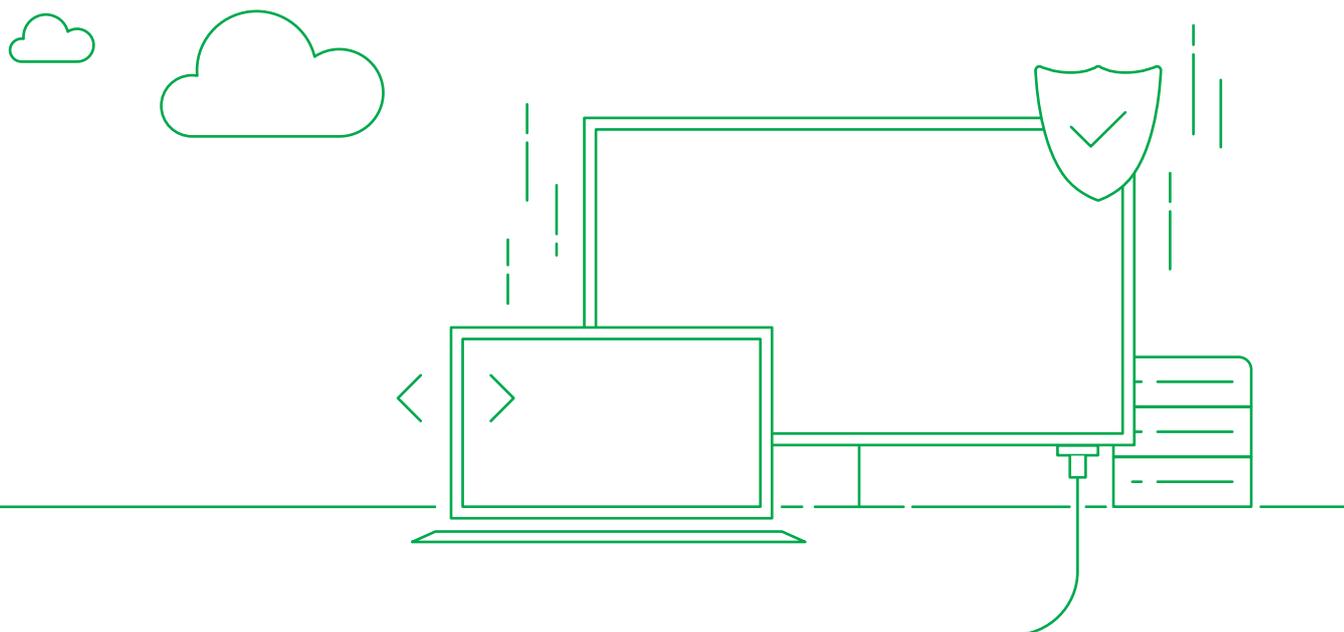


Инвестиции в ИТ необходимы для тщательной проверки соблюдения санкционных требований. Однако трудности, связанные с этой задачей, и отсутствие доступного программного обеспечения создают ряд ключевых проблем для организаций во всем мире:

- Постоянно растущий список санкций, публикуемый государственными органами, затрудняет для финансовых институтов эффективное выявление и управление рисками санкций. Первой и основной задачей программы комплаенс финансового института является определение релевантных списков, по которым они должны отслеживать своих клиентов и анализировать совершаемые ими транзакции. Формат этих списков и глобальный характер банковских транзакций приводят к тому, что любое случайное добавление в список увеличивает количество срабатываний.
- Динамические списки. При любом изменении в списках банки обязаны обновлять свои автоматизированные системы. Это, в сочетании с динамическим характером данных о клиентах, требует от банков проведения периодических проверок своих существующих клиентов по обновленным спискам, чтобы гарантировать соответствие нормативным требованиям.

Некоторые из существующих систем предусматривают автоматическое обновление списков. В других сценариях банки вручную обновляют списки в своих системах на основе определенных триггеров, уведомляющие о любых изменениях. Таким образом, управление списками является важным элементом системы санкций, гарантирующим, что банки могут продемонстрировать соблюдение нормативных требований регулирующим органам.

- Непоследовательный метод транслитерации имен – еще одна проблема, при которой неполные имена, псевдонимы, транслитерированные имена, различное написание, изменение или сокращение имен и т. д. приводят к различным сложностям. Степень определения порога чувствительности может привести либо к увеличению количества ложных срабатываний, либо к их полному отсутствию.



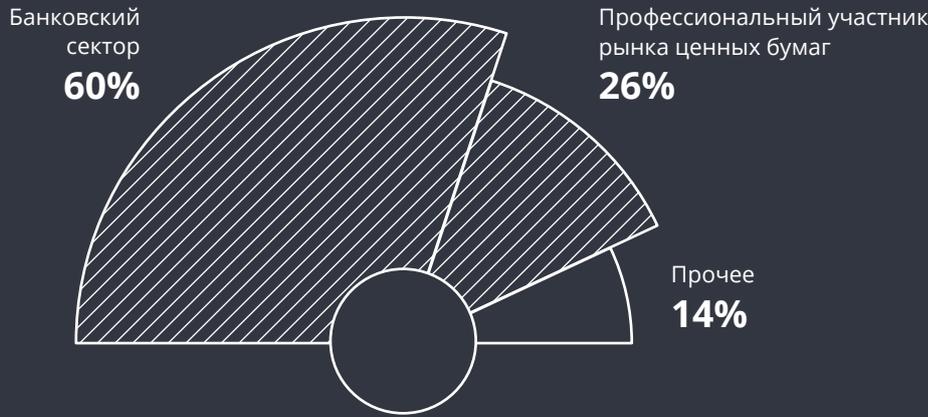
О данном отчете

Данный отчет был подготовлен на основе опроса банков и финансовых организаций России и стран СНГ в течение июня–августа 2021 года. Частота ответов на вопросы варьируется – не все респонденты ответили на все вопросы. Статистика, используемая в этом отчете, основана на количестве ответов на каждый конкретный вопрос. В случае вопросов с несколькими вариантами ответов для получения статистики использовались средневзвешенные значения. В отчете рассматриваются обобщенные результаты по всем странам.

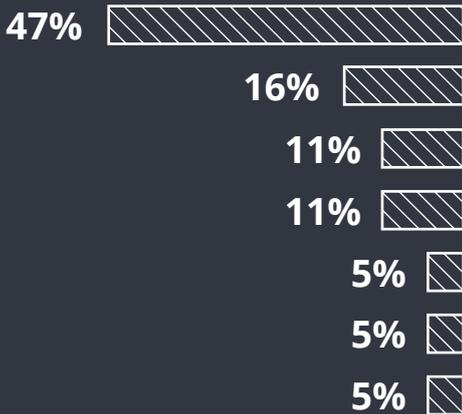
Мы пригласили к участию в исследовании сотрудников подразделений финансового мониторинга, комплаенс, внутреннего аудита и контроля российских и международных банков, финансовых институтов, страховых компаний и других участников рынка, ведущих свою деятельность в России и странах СНГ. Для целей исследования и обобщения данных, в том числе в виде диаграмм, их объяснения и истолкования, а также получения практических выводов, мы отобрали ответы 19 респондентов из России и СНГ.

Параметры опроса

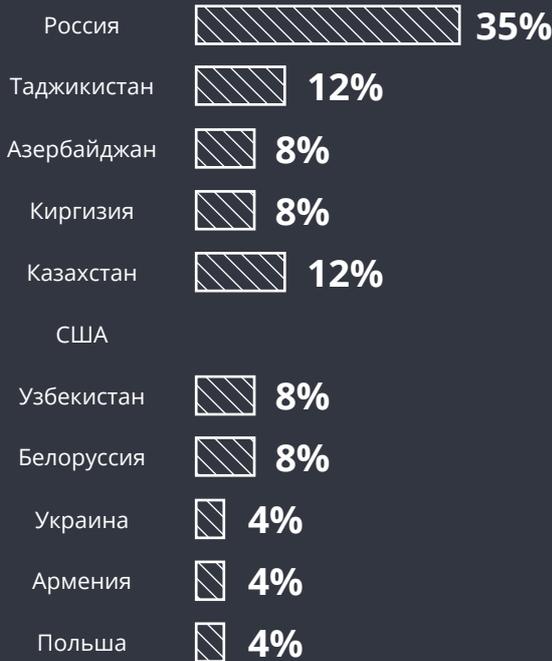
Основной вид деятельности организации



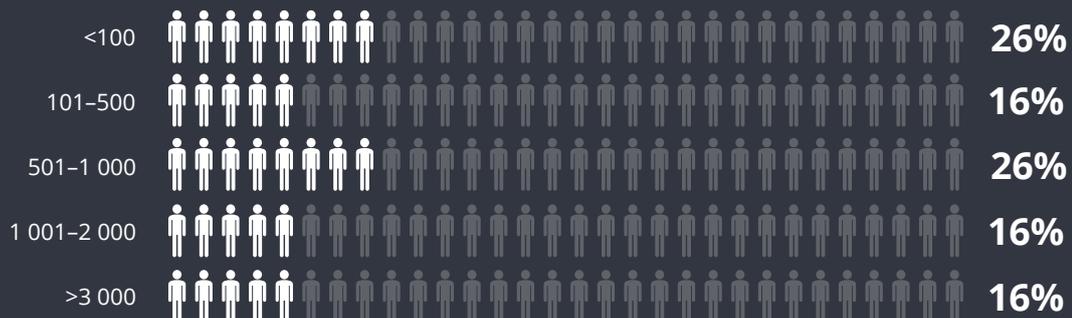
Страна регистрации (головной офис, штаб-квартира)



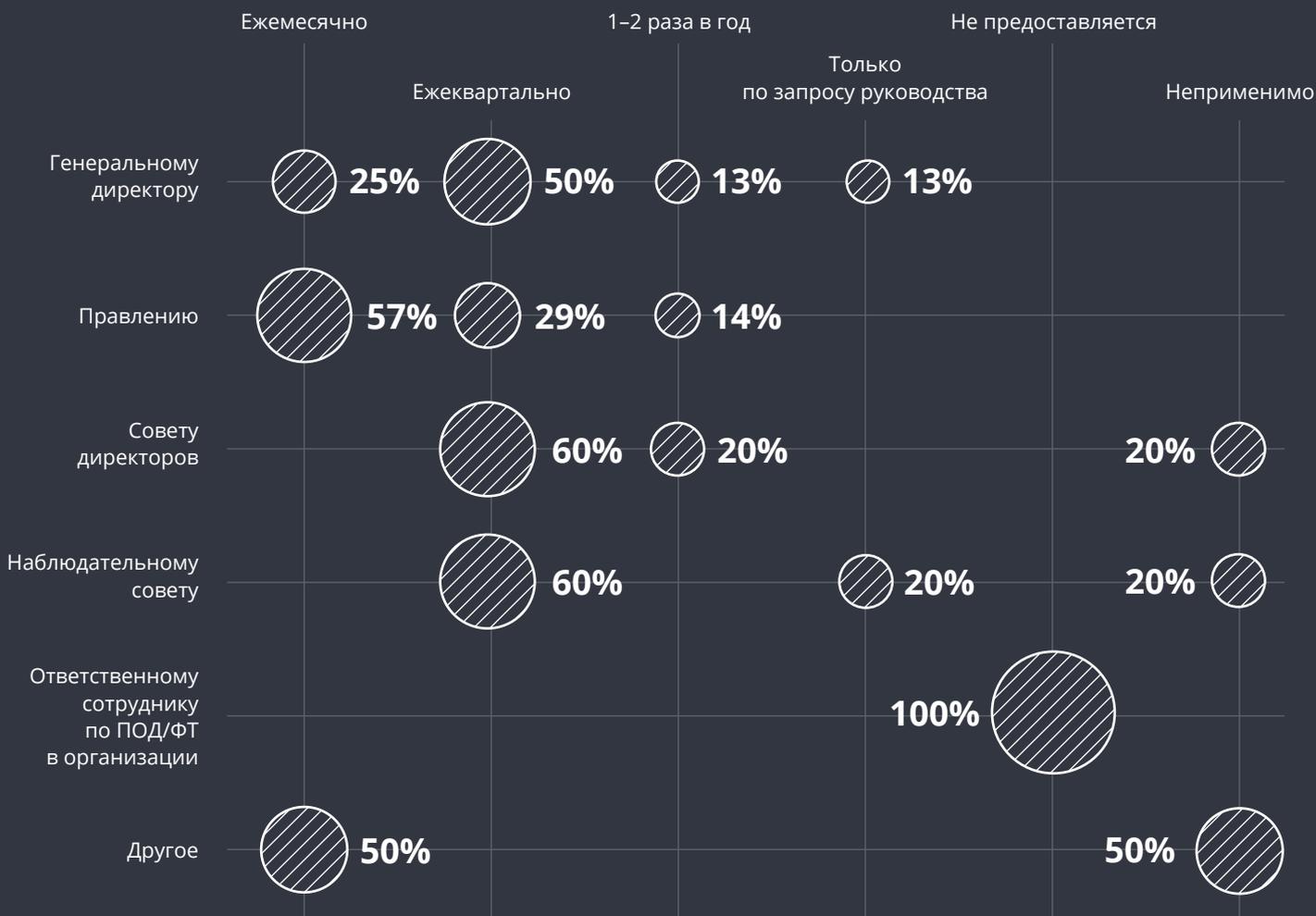
Страны фактического присутствия



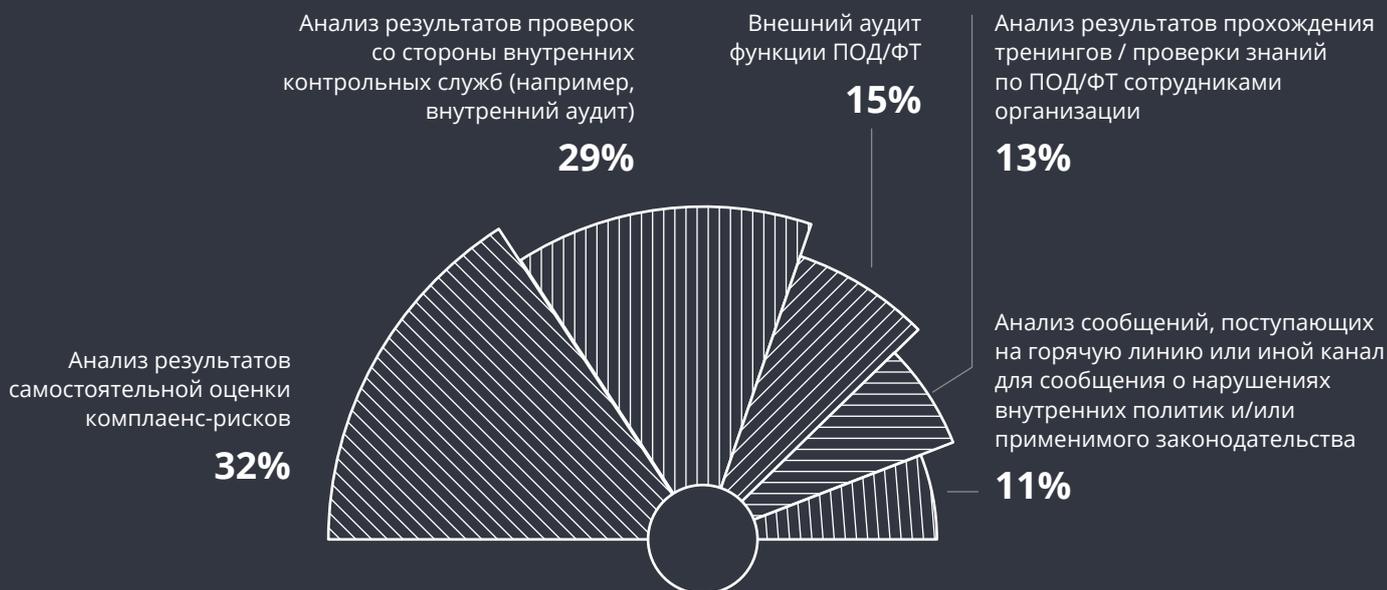
Штатная численность сотрудников организации



Кому и с какой периодичностью подразделение по ПОД/ФТ предоставляет отчет о результатах своей деятельности?

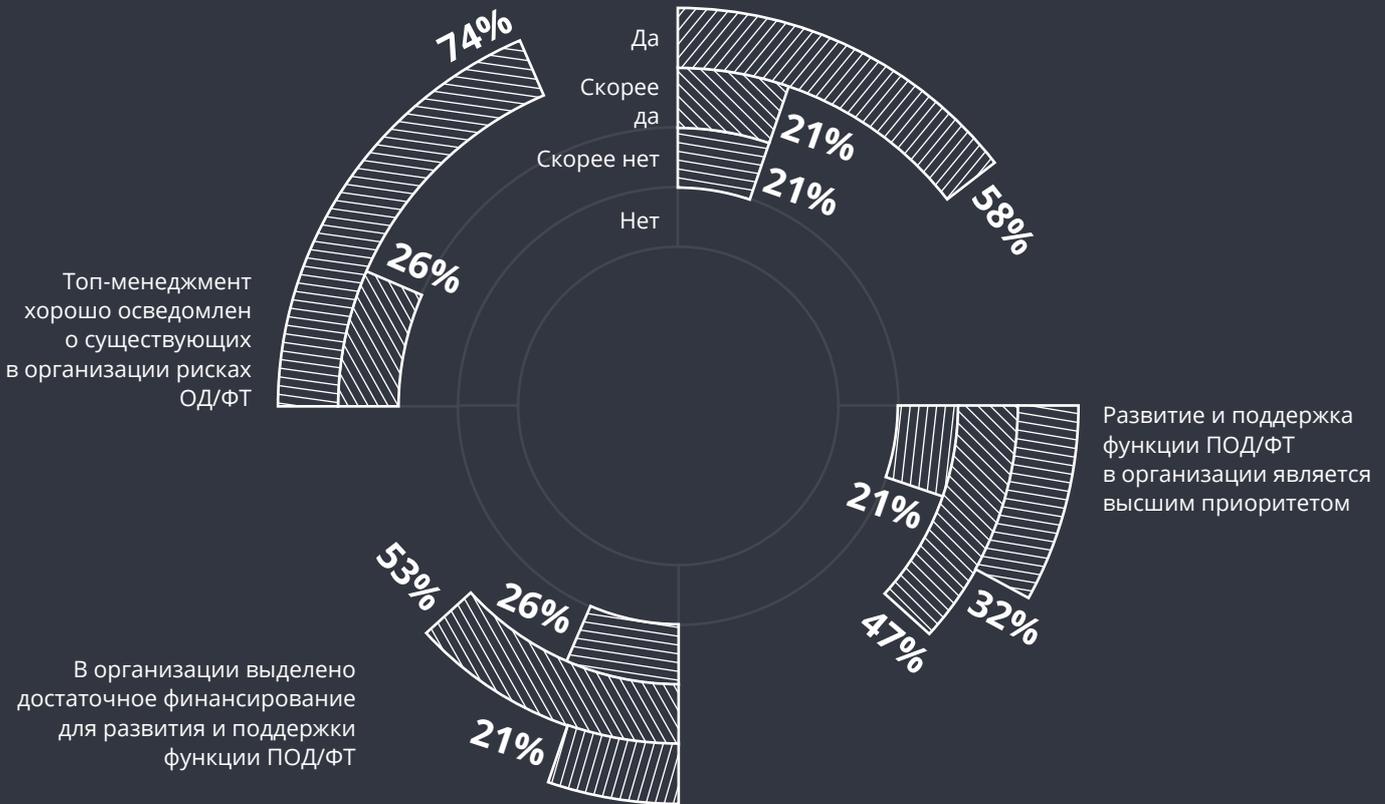


Какие способы / методы оценки используются для измерения эффективности процессов и процедур по ПОД/ФТ в организации?



Отметьте, применимы ли к деятельности по ПОД/ФТ в организации следующие заявления

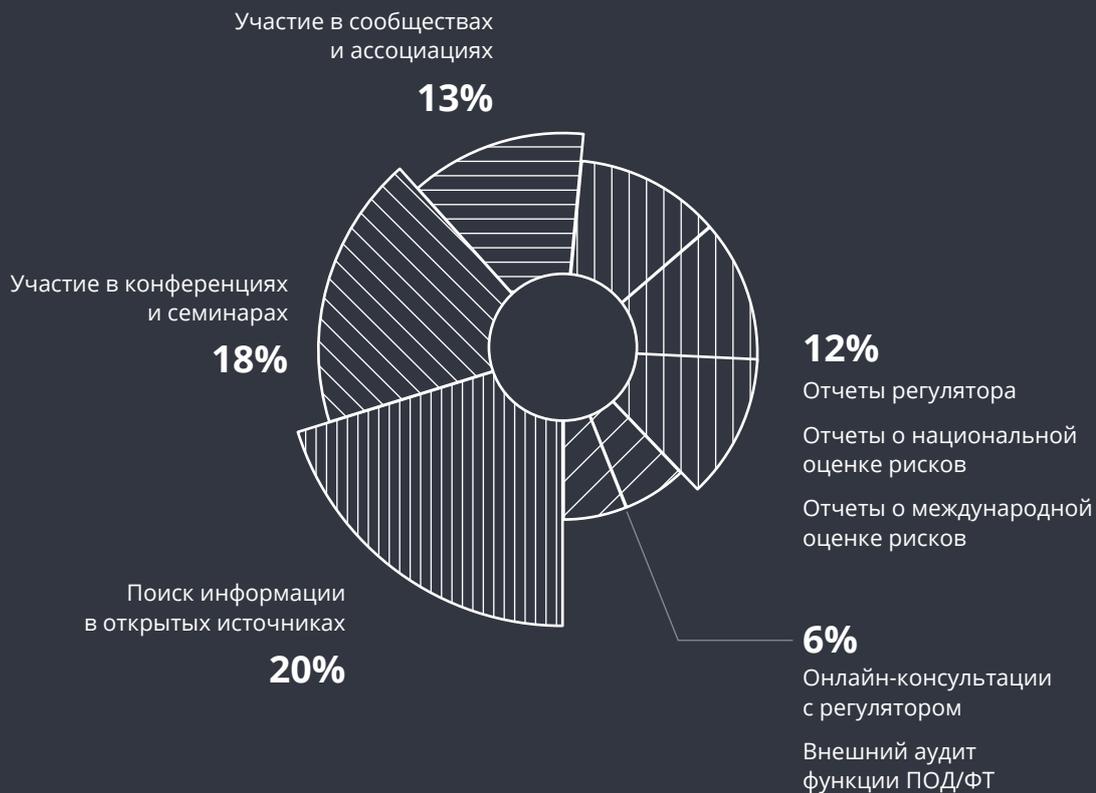
Топ-менеджмент проявляет активный интерес к вопросам ПОД/ФТ, официально обсуждая их на своих заседаниях



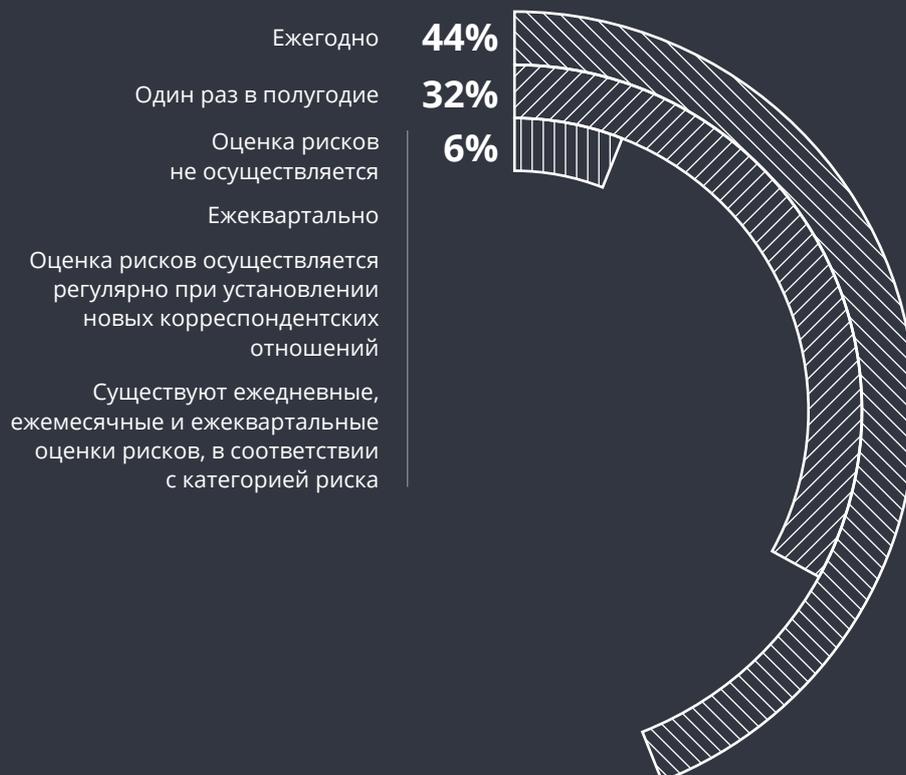
Назовите средний годовой бюджет, который выделяется подразделению по ПОД/ФТ на развитие (дополнительное обучение, внешний аудит, закупки программного обеспечения и пр.) в России или СНГ, без учета заработной платы, в долларах США?



Каким образом организация отслеживает лучшие практики по ПОД/ФТ?



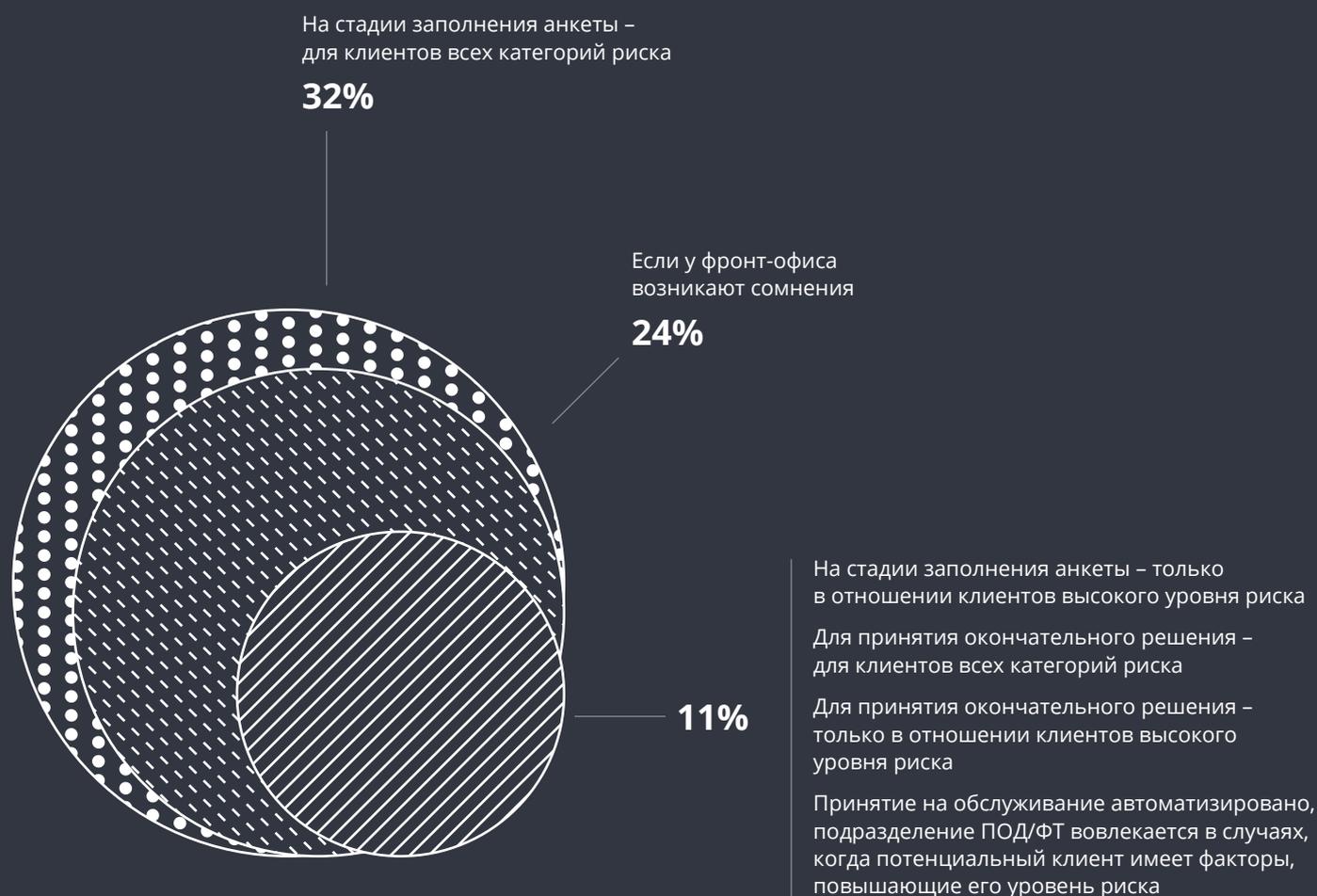
Как часто в организации осуществляется оценка рисков ОД/ФТ?



Отметьте все прочие случаи, при которых осуществляется оценка / переоценка рисков ОД/ФТ



На каком этапе подразделение по ПОД/ФТ вовлекается в процесс принятия клиентов на обслуживание?



Обладает ли подразделение по ПОД/ФТ правом вето в процессе принятия клиентов на обслуживание?



53%

Да, в отношении любого клиента

32%

Нет, окончательное решение принимает только руководство организации

15%

Да, в отношении клиентов высокого уровня риска

В каких случаях организация применяет меры углубленной (усиленной) проверки клиентов?

Только в отношении клиентов высокого уровня риска при приеме на обслуживание и в процессе обслуживания

61%

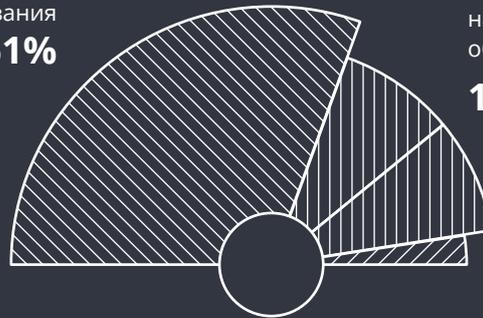
Только в отношении клиентов высокого уровня риска при приеме на обслуживание

В отношении клиентов всех категорий риска при приеме на обслуживание и в процессе обслуживания

17%

При установлении корреспондентских отношений

5%



Заинтересованы ли вы в использовании единой базы ЗСК, позволяющей получать документы в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в электронном виде через единый канал?



Готовы ли вы обмениваться информацией и документами, полученными в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, с другими финансовыми организациями в случае, если перечень указанной информации и документов был бы регламентирован в нормативных правовых актах?



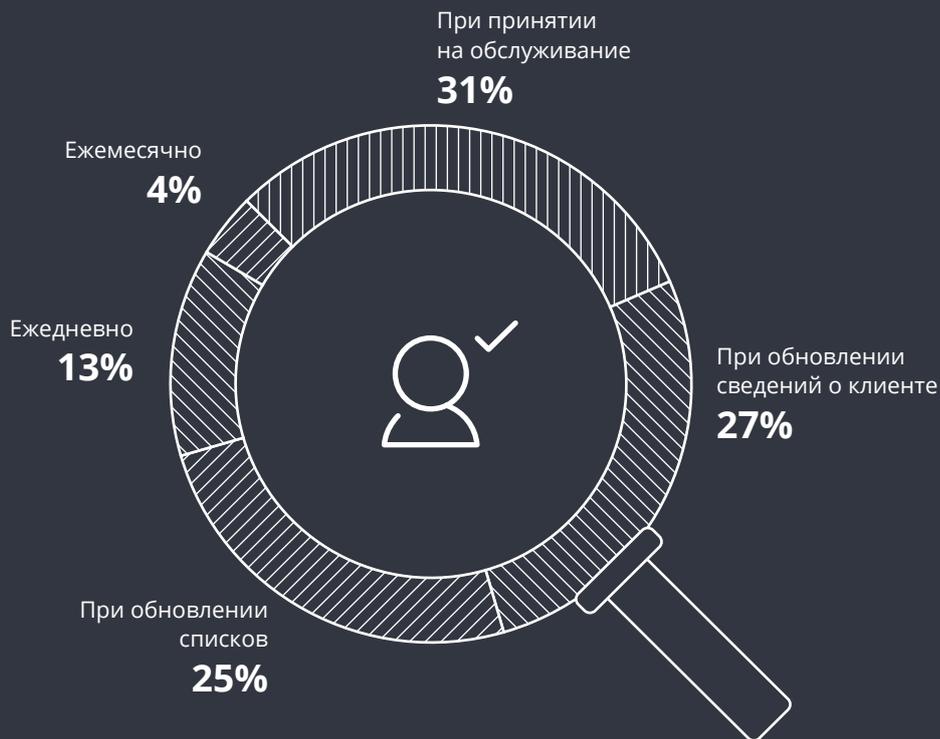
Нужно ли клиенту предоставлять полный комплект документов в рамках обновления сведений или достаточно подтверждения об актуальности документов и сведений, предоставленных ранее?



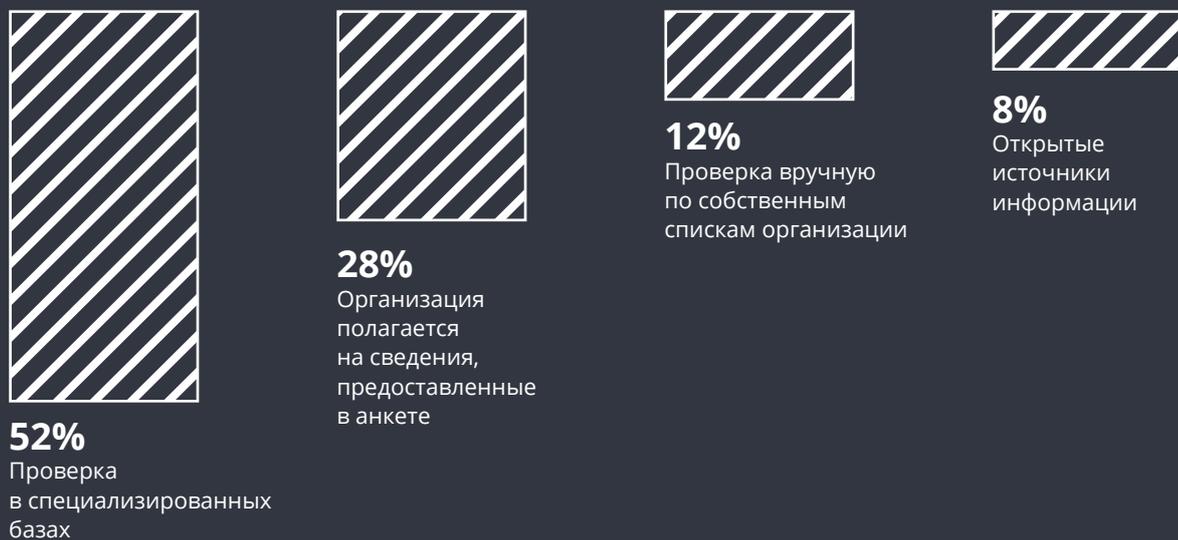
Укажите все методы, которые организация использует для целей выявления подозрительных транзакций



В каких случаях осуществляется проверка клиентов и связанных сторон на наличие в ограничительных списках?



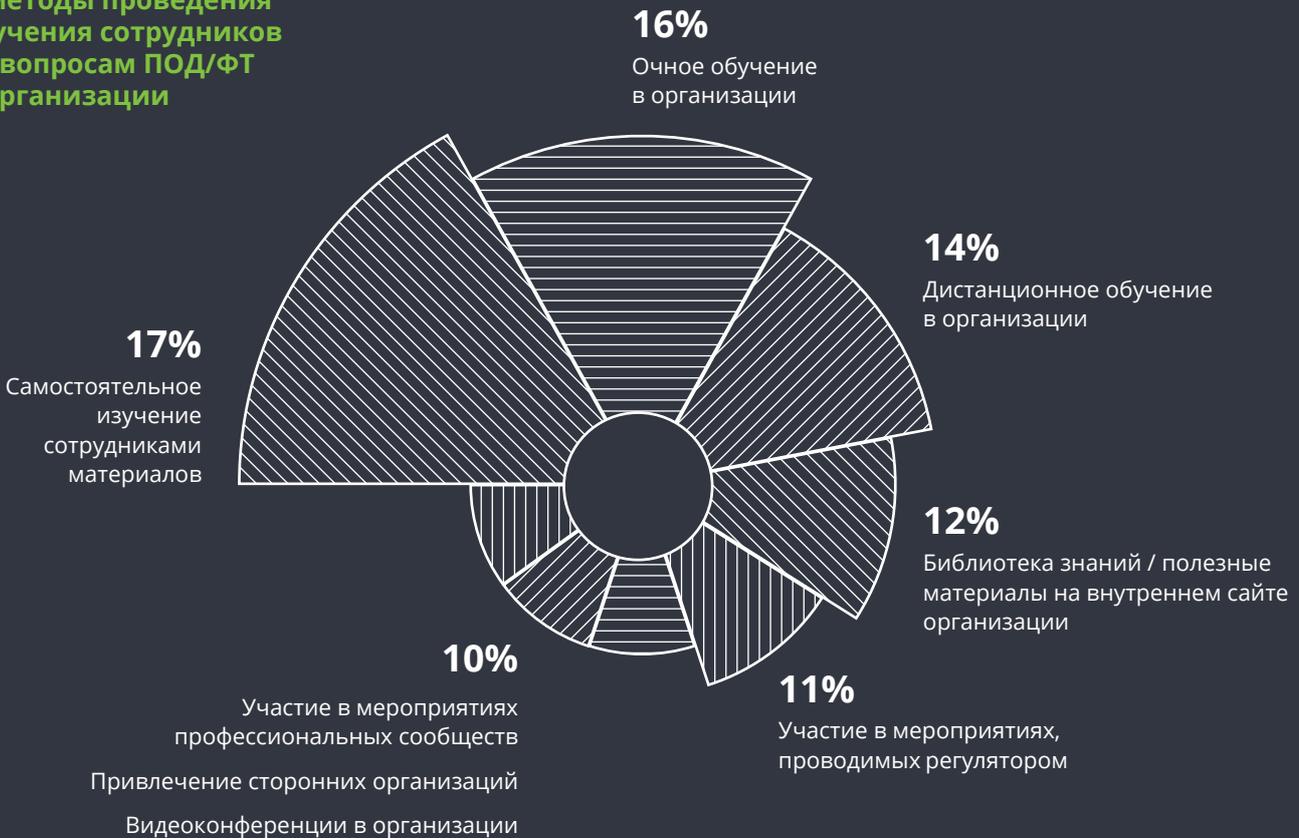
Как среди клиентов организации выявляются публичные должностные лица и связанные с ними лица и организации?



В каких случаях в организации осуществляется обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ?



Укажите все способы и методы проведения обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ в организации



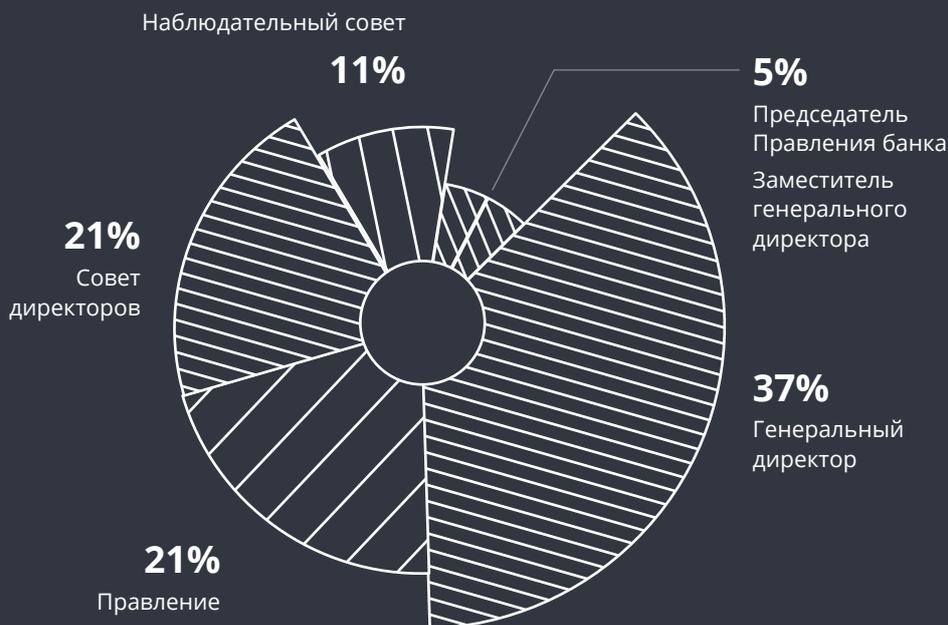
Проводит ли организация проверку знаний (тестирование) сотрудников по итогам проведенного обучения?



На каких темах в обучении сотрудников по ПОД/ФТ делается акцент?



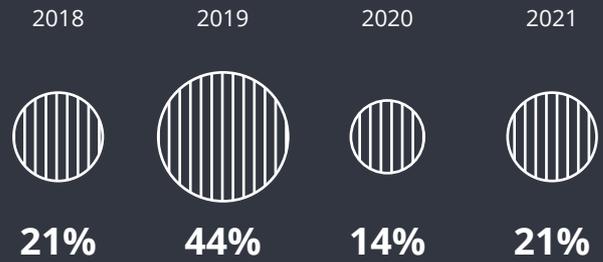
Отметьте все прочие подразделения и количество сотрудников, на которых также возложены обязанности по ПОД/ФТ



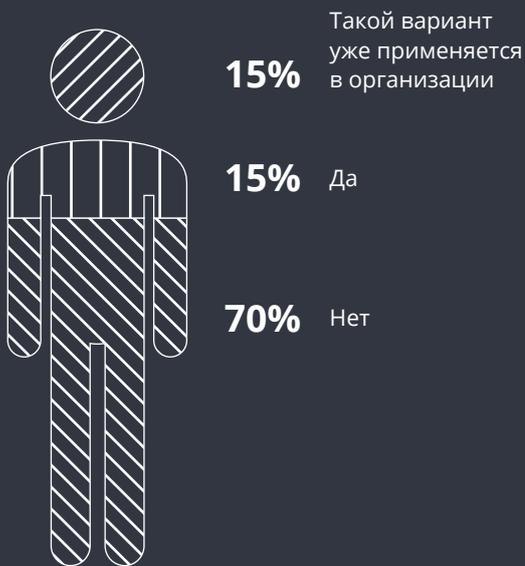
Переданы ли какие-либо обязанности по ПОД/ФТ на аутсорсинг?



В каком году организация последний раз проходила проверку функции ПОД/ФТ регулятором?



Рассматриваете ли вы вариант привлечения третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца?



Как вы оцениваете результаты обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ и почему?



Дизайн и редакция
 Денис Епифанцев
 Ольга Осадчая
 Михаил Надь
 Дарья Борисова

Deloitte.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 330 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.